

ÚTMUTATÓ

a 2004. évről szóló adóbevalláshoz

Általános tanácsok

Az adórendszer elsődleges feladata, hogy a társadalom közös költségeinek fedezetét biztosítsa. Ezen kívül azonban más célok megvalósítását is szolgálnia kell, amit az általánostól eltérő, úgynevezett különös szabályok és adókedvezmények révén lehetséges érvényre juttatni. Minél több az ilyen kivétel, az adótörvény annál összetettebb, bonyolultabb. A bevallási nyomtatvány a törvényi rendelkezések alapján készült, annak hű tükörképe. Az útmutatóval segítséget kívánunk nyújtani Önnek abban, hogy a bevallását a törvényi előírásoknak megfelelően tudja elkészíteni, de természetesen az itt olvasható magyarázatok a törvényt nem pótolják.

A 2004-es évről szóló bevallási nyomtatvány most sem csupán a személyi jövedelemadó, hanem az egészségügyi hozzájárulás és az egyéni vállalkozók saját járulékaiknak a bevallására is szolgál. A járulékfizetési kötelezettség felső határát meghaladóan Öntől levont egyéni nyugdíjjárulékot továbbra is a bevallás erre szolgáló sorainak kitöltésével kérheti vissza akkor, ha azt év közben a foglalkoztatójával nem számolta el. Ha Ön magánnyugdíjpénztár tagja, akkor a tagdíjfizetési kötelezettség felső határát meghaladóan Öntől levont tagdíjat a bevallásban nem igényelheti vissza, annak elszámolását a foglalkoztatójától kérheti. Az egészségbiztosítási járuléknak felső határa nincs, ezért ilyen címen visszaigényelhető túlvont járulék sem keletkezett.

Mielőtt hozzálátna a bevallás kitöltéséhez és az útmutató tanulmányozásához, győződjön meg róla, hogy valamennyi nyomtatvány a rendelkezésére áll-e. Ehhez tudnia kell, hogy az Ön részére postázott csomagnak mit kell tartalmaznia.

1. Ha Ön nem egyéni vállalkozó, nem mezőgazdasági őstermelő, továbbá családi gazdaságnak sem tagja, akkor a 0453-as főlap mellett a 0453-01-es, 02-es, 03-as, 04-es, 05-ös és 06-os pótlapokat, 2 db befizetési csekket és 1 db borítékot, továbbá rendelkező nyilatkozatokat kell a bevallási csomagjának tartalmaznia.
2. Ha Ön őstermelő vagy családi gazdaság tagja, akkor az 1. pontban foglaltakon kívül a bevallási csomagjának tartalmaznia kell a 0453-07, és a 08-as pótlapokat, valamint a 0407-es bevallást is.
3. Ha Ön egyéni vállalkozó, és őstermelői tevékenységet nem folytat, továbbá egyéni vállalkozóként családi gazdaságnak sem tagja, akkor az 1. pontban foglaltakon kívül a csomagjában lennie kell 0453-07 lapnak, 09-es, valamint 10-es pótlapoknak, továbbá a 0407-es bevallásnak is. Ha Ön őstermelő is, vagy egyéni vállalkozóként családi gazdaság tagja, akkor a 2. pontban felsoroltakat is tartalmaznia kell a bevallási csomagjának.

Ahhoz, hogy ellenőrizni tudja, minden szükséges nyomtatvány a rendelkezésére áll-e vagy sem, segítségül olvasza el, hogy a bevallás fő lapját kiegészítő egyes nyomtatványok mire szolgálnak! Ha a rövid tájékoztatást nem tartja elegendőnek, akkor lapozza fel az útmutató egyes lapokhoz tartozó részletes ismertetését tartalmazó oldalait!

0453-01: Ezen a lapon kell a különböző nyilatkozatokat megtennie. Ezen a nyomtatványon kell nyilatkoznia arról, hogy a kedvezményezett részesedéscsere révén megszerzett értékpapírok adókötelezettségére milyen adózási módot választott, valamint itt kell nyilatkoznia arról is, ha az adóév első napján kedvezményezett részesedéscsere révén megszerzett értékpapírral rendelkezett. Ezt a lapot kell kitöltenie és beküldenie akkor is, ha Ön az összevont adóalap utáni adóját a lakáscélú hitel törlesztésére tekintettel csökkenti, illetőleg fizetendőglátóként tételes átalányadózást választ vagy azt megszünteti a 2005-ös adóévre.

0453-02: Ezen a lapon kell részleteznie az összevont adóalap utáni adót csökkentő kedvezményeket.

0453-03: Ezt a lapot feltétlenül ki kell töltenie akkor, ha családi kedvezményt érvényesít.

0453-04: Ez a lap az egészségügyi hozzájárulási kötelezettség bevallását és elszámolását szolgálja. Ilyen kötelezettsége nem csak őstermelőként, családi gazdaság tagjaként, egyéni vállalkozóként, hanem magánszemélyként is lehet.

0453-05: Erre a lapra akkor van szüksége, ha a személyi jövedelemadóban, egészségügyi hozzájárulásban vagy az egyéni nyugdíjjárulékban túlfizetésként jelentkező összeget, összegeket teljes egészében nem kéri vissza, azt az említett adófolyószámokra kívánja átvettetni, a számláján kívánja hagyni, vagy akkor, ha köztartozásról nyilatkozik.

0453-06: Ezt a lapot akkor kell kitöltenie, ha a bevallásban szereplő adókból Önnek visszajáró összeg mutatkozik, vagy visszaigényelhető nyugdíjjárulékot tüntetett fel, és a vámhatóságnál, önkormányzati adóhatóságnál, az illetékhivatalnál lejárt esedékességű köztartozása áll fenn.

0453-07: Ez a nyomtatvány kizárólag az őstermelőkre, a családi gazdaság tagjaira és az egyéni vállalkozókra vonatkozó nyilatkozatokat tartalmazza.

A **0453-08-as** lap az őstermelők és a családi gazdaság tagjai, a **0453-09-es**, valamint a **0453-10-es lapok** az egyéni vállalkozók részére készültek.

Ha valamelyik Önnek szükséges nyomtatvány a bevallási csomagból hiányzik, akkor azt az ügyfélszolgálatunkon ingyen beszerezheti.

Ha Önnek magánmunkáltatóként a költségvetés felé a kötelezettségeit be kell vallania (az alkalmazottól levont adóelőleg, munkaadói, munkavállalói járulék, társadalombiztosítási-, egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulék) és a 0407-es bevallást nem kapta meg, akkor bármelyik ügyfélszolgálatunkon ingyenesen beszerezheti azt.

Ebben az évben is lehetősége van arra, hogy az adóbevallását ne az adóhatóság által nyomdai úton előállított nyomtatványon nyújtsa be. **A nyomtatványokat az Internetről „letöltheti” és az ott megtalálható kitöltési program segítségével készítheti el a bevallását. Fontos tudnia, hogy a kitöltési program gyakorlati alkalmazása során felmerülő problémákat folyamatosan kiigazítjuk, ezért a program letöltésekor mindig az utolsó verziót válassza.** Ebben az esetben ügyeljen arra, hogy minden egyes lapon a neve, adóazonosító jele feltüntetésre kerüljön. A bevallás Internet elérhetősége <http://www.apeh.hu> weblapon, a „szoftverek” menüpont alatt található.

Az általános tanácsokon túlmenően Önnek csak azon sorokhoz fűzött útmutatót kell áttanulmányoznia, amelyeknél érintett lehet. Annak érdekében, hogy könnyebben megtalálja az Önnek szükséges részeket, nézze át a következő, sajátos tartalomjegyzékünket, amely a leggyakrabban előforduló jövedelmekre, adókedvezményekre irányítja a figyelmet.

Adójóváírás

Ha Ön bérjövédelmet is szerzett, és a bevallott összes jövedelme nem több 1 950 000 forintnál, akkor olvassa el az 1-es, 2-es, 3-as, 4-es, 18-as, 19-es, 20-as és a 35. sorhoz fűzött magyarázatot!

Adóterhet nem viselő járandóságok

Ha Önnek 2004-ben adóterhet nem viselő járandóságnak minősülő jövedelme (szociális gondozói díj, gyes, ösztöndíj, hallgatói munkadíj, stb.) is volt, akkor a 13. sor mellett a 36. sorban foglaltakat is olvassa el!

Szellemi tevékenységből származó jövedelem

Ha Önnek 2004-ben szellemi tevékenységből is származott jövedelme, akkor a 11. sorhoz, és a 02-es lap 130. sorához fűzött tájékoztatóra van szüksége.

Külföldről származó, illetőleg külföldön (is) adóköteles jövedelem

Ha Önnek olyan, az összevont adóalapba tartozó jövedelme is volt, amely külföldről származik, vagy olyan, amely külföldön (is) adóköteles, akkor olvassa el a 13., a 18., a 19., a 33. és a 34., a 104., a 105., a 106., és a 107. sorokhoz fűzött magyarázatot! Amennyiben Ön 2004-ben külföldi illetőségű társaságtól osztalékjövédelmet kapott, akkor Önnek a 62., a 108. és a 109. sorokhoz készült tájékoztatóra van szüksége.

Önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tagdíj-befizetés és az egyéni számlán jóváírt összeg (pl. támogatói adomány) adókötelezettsége

Ha Ön önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tagja, akkor a 02-es lap 122–126. soraihoz fűzettek szerint adókedvezményt érvényesíthet. Amennyiben az Ön egyéni számláján jóváírás is történt, akkor a 17. sorban foglaltakat is tanulmányozza át!

Családi kedvezmény

Ha Ön az eltartottakra tekintettel adókedvezményt kíván igénybe venni, akkor olvassa el a 02-es lap 145. sorához fűzött magyarázatot! Ne felejtse el ebben az esetben a 03-as

lapot is kitölteni a hozzá készült útmutató alapján, mert a családi kedvezmény érvényesítése esetén e lap kitöltése kötelező.

Közcélú adomány kedvezménye

Amennyiben Ön közhasznú, kiemelkedően közhasznú szervezet, külön törvényben meghatározott egyház, közérdekű kötelezettségvállalás (ideértve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba befizetett támogatói adományt, valamint a költségvetési szervnek alapkutatásra, alkalmazott kutatásra vagy kísérleti fejlesztésre adott támogatást is) részére adományozott összeg után kívánja az összevont adóalapját csökkenteni, akkor olvassa el a 02-es lap 142. és 143. sorához készült tájékoztatót! Ha Önnek a tartós adomány külön kedvezményét vissza kell fizetnie, akkor az ehhez szükséges tájékoztatót a 74. sorhoz készült útmutatóban találja meg.

Élet- és nyugdíjbiztosítás kedvezménye

Amennyiben Ön az élet- vagy nyugdíjbiztosítási díjra tekintettel csökkentheti az összevont adóalap utáni adót, akkor a 02-es lap 141. sorához fűzött magyarázatot olvassa el! Amennyiben a munkáltatója fizette Ön helyett a díjat, akkor az 5. sorhoz tartozó ismertetést is tanulmányozza át! Ha Ön a biztosítás feletti rendelkezési joggal élt, akkor a szükséges tudnivalókat a 72. sorhoz fűzött magyarázatnál találja meg.

Lakáscélú hiteltörlesztéshez kapcsolódó adókedvezmény

Amennyiben Ön hitelintézettől 1993. december 31-e után lakáscélú hitelt vett fel, és a visszafizetett összeg után adókedvezményt kíván érvényesíteni, akkor a 02-es lap 131. sorához fűzött magyarázatban találja meg a szükséges tudnivalókat. Ha ezen a címen kedvezményt érvényesít, akkor a 01-es lap erre vonatkozó részét is ki kell töltenie.

Felnőttképzési díjhoz, számítógép szerzéséhez kapcsolódó adókedvezmény

A 02-es lap 134–139. soraiban foglaltak tartalmazzák a felnőttképzési díjhoz, valamint a számítógép, számítástechnikai eszköz vásárlásához, bérletéhez, lízingeléséhez kapcsolódó adókedvezményre vonatkozó tudnivalókat. Amennyiben Ön 2004-ben felnőttképzési díjat fizetett, vagy a 2003-ban az Önt megillető kedvezményt 2004-ben halasztva kívánja érvényesíteni, vagy a számítógép szerzésével összefüggésben kívánja az összevont adóalap utáni adóját csökkenteni, az ezzel összefüggő tájékoztódás érdekében az említett sorokat szükséges elolvasnia.

A lakáscélú megtakarítás felvételével kapcsolatos adókötelezettség

Ha Ön a lakáscélú megtakarítását 2004-ben felvette, és a megtakarított összeget nem lakáscélra használta fel, akkor a lakáscélú megtakarításra tekintettel a korábbi években érvényesített adókedvezményt most vissza kell fizetnie. A kedvezmény visszafizetésével kapcsolatos tudnivalókról a 73. sorhoz fűzött magyarázataból tájékozódhat.

Egészségügyi hozzájárulás

Ha Önnek adóbevallást kell benyújtania, akkor feltétlenül olvassa el a 04-es laphoz készült útmutatót, mert lehetséges, hogy olyan jövedelme is volt, amely után egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie és erről adóbevallást is kell adnia.

Ingtalanértékesítésből származó jövedelem

Ha Ön 2004-ben értékesítette az ingatlanát vagy a vagyoni értékű jogát, akkor az 55. sorhoz fűzött magyarázatban megtalálja a szükséges tudnivalókat. Amennyiben árverés útján szerzett termőföldjét a szerzéstől számított 3 éven belül idegenítette el 2004-ben, akkor az 55. sor mellett olvassa el a 15. és a 32. sorhoz készült tájékoztatót is.

Ingtalan hasznosításából (bérbeadásából) származó jövedelem

Ha Ön a termőföldnek, erdőnek nem minősülő ingatlanát bérbe adta, akkor az ebből származó jövedelmének adózásához a szükséges tudnivalókat a 12. és a 65. sorhoz fűzött magyarázatban találja meg.

Ha Ön a termőföldjét, vadászati jogát hasznosította (adta bérbe), akkor az ebből származó jövedelme után az ingatlan fekvése szerinti önkormányzati adóhatóságnál kell az adókötelezettségét rendeznie.

Rendelkezés a visszafizetendő összegről

Amennyiben a bevallásban szereplő bármelyik adóból Önnek visszajár vagy a bevallásában túlvont nyugdíjjárulékot szerepeltet és azokat teljes egészében nem kéri vissza, akkor olvassa el a 05-ös laphoz készített tájékoztatót.

Östermelői tevékenységből, a családi gazdaság tagjaként az östermelői tevékenységnek megfelelő tevékenységből származó jövedelem

Ha Ön östermelő vagy családi gazdaság tagja, akkor az említett jövedelmek bevallásával, a jövedelem, a bevétel kiszámításával kapcsolatos tudnivalókat a 0453-08-as nyomtatványhoz készült külön útmutatóban találja meg.

Egyéni vállalkozásból származó jövedelem

Ha Ön egyéni vállalkozó, akkor a vállalkozásból származó jövedelmének megállapításához, bevallásához szükséges tájékoztatást a 0453-09-es laphoz készült külön útmutató tartalmazza. Egyéni vállalkozóként szüksége van a 10-es nyomtatványra és a hozzá készült, a járulékkal kapcsolatos külön útmutatóra is.

A 2005. január 1-je előtt megszüntetett egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelem

Ha Ön az egyéni vállalkozói tevékenységét 2005. január 1-je előtt megszüntette, akkor az e tevékenységből származó jövedelme utáni adókötelezettséggel kapcsolatos tudnivalókat az útmutató 58. oldalán találja meg.

Az útmutató végén kérdéseket talál. Olyan kérdéseket fogalmaztunk meg, amelyeket Önök szoktak feltenni a bevallás kitöltésekor. Ha ezek közül egy vagy akár több Önben is felmerül, és az útmutatóban nem talál rá választ, akkor hívja a kérdések mellett található telefonszámot, ahol a választ megkapja.

Mikor nem kell Önnek a bevallást benyújtania?

– Ha Ön az adójának év végi elszámolására a munkáltatójának (társaságának) nyilatkozatot tett;

- Ha Ön a nyilatkozatával az adóhatóság által történő adó-megállapítást választotta;
- Ha Ön kizárólag adómentes jogcímen szerzett jövedelmet;
- Ha Ön nyugdíjas és a nyugdíján kívül más jövedelme nem volt;
- Ha Ön a 13. sorhoz fűzött magyarázatnál felsorolt, adóterhet nem viselő járandóságnak minősülő jövedelemmel rendelkezik, és e jövedelem mellett nem szerzett más bevallásadási kötelezettség alá eső jövedelmet;
- Ha Önnek bevallásadási kötelezettség alá nem eső más jövedelme mellett megszerzett értékpapír-kölcsönzésből, osztalékból, árfolyamnyereségből származó, valamint a vállalkozásból kivont jövedelmeinek együttes összege nem haladja meg az 50 ezer forintot, és ebből a kifizető az adót levonta;
- Ha Ön ingatlanát, vagyoni értékű jogát értékesítette, és ebből jövedelme nem keletkezett;
- Ha Ön ingó értékesítéséből szerzett jövedelmet, és az ebből származó jövedelme a 200 000 forintot nem haladta meg;
- Ha Ön alkalmi munkavállalói könyvvél rendelkezik, és az alkalmi munkavállalás során elért jövedelme a 433 333 forintot nem érte el, feltéve, hogy más összevonás alá eső jövedelme – az adóterhet nem viselő járandóság kivételével – nem volt;
- Ha Ön az adóévben kizárólag olyan jövedelmet szerzett, amely nemzetközi szerződés vagy viszonyosság alapján a Magyar Köztársaságban nem adóztatható;
- Ha Ön mezőgazdasági kistermelő, és az ebből származó, az östermelők részére készült külön útmutató szerint megállapított bevétele a 600 000 forintot nem haladta meg, feltéve, hogy más, bevallásadási kötelezettség alá eső jövedelme nem volt.

Ha Önnek a 2004-es évről nem kell bevallást benyújtania, de az adóhatóságtól bevallási csomagot kapott, azt nem kell kitöltenie. Ha megteheti, juttassa azt vissza nekünk kísérő levél nélkül, segítségét megköszönjük.

Előfordulhat, hogy az adóhatóság által kiküldött bevallási csomag címzettje a kézbesítéskor már nem él. Ha ilyen helyzet adódik, akkor az elhalálozott magánszemély adóját az adóhatóság állapítja meg, hozzátartozóinak nem kell az adóbevallását elkészíteniük.

Ha Ön mezőgazdasági östermelői igazolvánnyal rendelkezik, illetőleg családi gazdaság tagjaként az östermelőkre vonatkozó szabályok szerint adózik, és az e tevékenységből származó bevétele a 600 000 forintot meghaladta, de a bevallási csomagja az östermelőknek szükséges nyomtatványokat, útmutatókat nem tartalmazza, akkor azokat feltétlenül szerezzé be az ügyfélszolgálataink valamelyikétől, ha nem az Internetről letöltött nyomtatványokat kívánja beküldeni az adóhatósághoz.

A nyomtatvány kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

Az adóbevallási nyomtatványt két példányban, tintával, nyomtatott betűkkel vagy írógéppel töltsé ki! Az adóbevallásnak csak a fehér rovataiba írjon, hagyja szabadon a

nyomtatvány alapszínével megegyező, a hivatal számára fenntartott rovatokat, mert azok a gyors számítógépes feldolgozáshoz szükségesek! Ha a kitöltés közben hibázik, a javítást igazolja aláírásával. Amennyiben valamely sorban megnevezett jövedelme nem volt, úgy azt a sort nem kell kitöltenie.

Amennyiben módja van arra, hogy az Interneten lévő program segítségével töltsse ki a bevallását, akkor célszerű ezt választania, ugyanis a program a hiba elkövetésének a lehetőségét gyakorlatilag a legkisebbre korlátozza.

Ha elkészült adóbevallásának kitöltésével, a kitöltött egyik példányt az erre a célra szolgáló borítékban adja ajánlott küldeményként postára a bevallás benyújtásának időpontjában illetékes adóigazgatóság (egyéni vállalkozó esetében a székhely, ennek hiányában a telephely szerinti, más magánszemély esetében pedig az állandó lakcím szerinti igazgatóság) címére, ezzel időt takarít meg. A postára adásért 2005. május 20-ig nem kell fizetnie. A feldolgozás beérkezési sorrendben történik. A bevallás másik kitöltött példányát, a postai feladóvényt és ezt az Útmutatót is őrizze meg, szüksége lehet rájuk!

Milyen határidőkhöz kell igazodnia?

2005. január 31-ig meg kell kapnia az adóbevallása kitöltéséhez szükséges minden igazolást és tájékoztatást.

Ha Ön egyéni vállalkozó, vagy általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemély, akkor a személyi jövedelemadó bevallását is 2005. február 15-ig nyújtja be és rendezze az esetleges adótartozását is.

Más esetekben 2005. május 20-a az adóbevallások benyújtásának és az adótartozás megfizetésének a végső határideje.

Ha Ön egyéni vállalkozóként, őstermelőként, családi gazdálkodóként vagy magánmunkáltatóként a 0407-es bevallás benyújtására kötelezett, akkor azt 2005. február 15-ig kell az adóhatósághoz eljuttatnia.

2010. december 31-ig őrizzen meg minden olyan okmányt, igazolást és egyéb bizonylatot, amelyet a 2004. évi adóbevallása kitöltése során felhasznált! Ezeket nem kell a bevalláshoz csatolnia. Ha Ön bármely évben az összevont adóalap utáni adóját az élet- és nyugdíj-biztosítási díj után érvényesített adókedvezménnyel csökkentette, illetőleg tartós adományozására tekintettel külön kedvezményt vett igénybe, akkor a bevallásait mindaddig meg kell őriznie, amíg a kedvezmény véglegessé válásához szükséges időtartam leteltét követő általános elévülési idő nem telt el. Ez a szabály vonatkozik a lakáscélú megtakarítás adókedvezményére is, mellyel utoljára a 2001-es évről szóló bevallásában csökkenthette az összevont adóalap utáni adóját.

Ne feledje, hogy az adó megfizetése nem pótolja az adóbevallást!

Ha bármilyen ok miatt nem tudja határidőre elkészíteni a bevallását, akkor a késedelemre okot adó körülmény megszűnését követő 15 napon belül igazolási kérelem csatolása mellett nyújtja be a bevallást. Az igazolási kérelemben jelölje meg a késedelem okát, és küldje be a késedelmet igazoló iratokat is.

A családi kedvezmény megosztása miatt az adóbevallás nem adható be késedelmesen, és ez az igazolási kérelemnek sem lehet az indoka.

Ha a 2004-es évről szóló bevallását határidőn túl, de még 2005. december 31-ig benyújtja, akkor ezt a csomagban található nyomtatványt töltsse ki és küldje be az adóhatósághoz. Ha a bevallást 2005. december 31-ig nem pótolja, a bevallás pótlásának évében használatos bevalláspótló nyomtatványt kell kitöltenie és beküldenie az adóhatósághoz. Amennyiben a korábbi évekre szóló adóbevallását kívánja 2005-ben pótolni, akkor a nyomtatványboltban kapható vagy az APEH Internetes honlapjáról (www.apeh.hu) letöltött **0536-os** bevalláspótló nyomtatványt kell kitöltenie és benyújtania.

A bevallás késedelmes, de az adóhatóság felszólítását, ellenőrzését megelőző benyújtása esetén számoljon azzal, hogy az adóhatóság az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 172. §-ában foglaltak alapján 100 ezer forintig terjedő mulasztási bírságot állapíthat meg az Ön terhére akkor, ha a késedelmét hitelt érdemlő módon nem menti ki.

Ne feledje el, hogy az adótartozását legkésőbb a bevallás benyújtására előírt időpontig meg kell fizetnie! Ha ezt elmulasztaná, késedelmi pótlékot kell fizetnie, amely az adózás rendjéről szóló törvény 165. §-a alapján a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének naptári naponként a 365-öd része a tartozás összege után számítva. A számítást három tizedes jegy pontossággal, kerekítés nélkül kell elvégezni.

Hogyan lehet az adótartozást megfizetni?

A bevallási csomagban az Ön nevére kiállított, azonosító számmal ellátott 2 db csekket talál (egyét a személyi jövedelemadó, egyét az egészségügyi hozzájárulás befizetéséhez). Az esetleges tartozásait ezeken a csekkeken fizesse be. Ellenőrizze, hogy helyesek-e az azokon szereplő adatok (név, lakcím). Ha téves adatokat talál, akkor azok kijavítása érdekében feltétlenül keresse fel az adóhatóságot. Ügyeljen arra, hogy a megfelelő csekket használja, ugyanis ha pl. a személyi jövedelemadó tartozását az egészségügyi hozzájárulás befizetésére szolgáló csekken adja fel, akkor a személyi jövedelemadó tartozását nem rendezte, a befizetett összeg átvezetésére csak a nyomtatványboltban beszerezhető nyomtatvány beküldésével van lehetőség.

Amennyiben személyi jövedelemadóban, egészségügyi hozzájárulásban vagy nyugdíjjárulékból visszaigényelhető összeg mutatkozik, és személyi jövedelemadóban vagy egészségügyi hozzájárulásban befizetési kötelezettsége van, és a többletként mutató összeg elegendő a befizetendő összegre, akkor a 0453-05-ös lap kitöltésével és beküldésével tehet eleget a befizetési kötelezettségének. A köztartozással kapcsolatos nyilatkozatról ebben az esetben se feledkezzen meg! A bevallás első oldalán a (C) mezőben a visszajáró összeg átvezetésére vonatkozó nyilatkozattételre szolgáló helyre ekkor is írja be az X-et! Ha a többletként jelentkező adó kevesebb, mint a fizetési kötelezettsége, akkor a 0453-05-ös lap kitöltése mellett természetesen a különbözetet meg kell fizetnie. Ha tartozását a határidőre nem fizeti meg, késedelmi pótlékot kell fizetnie.

Ha Ön a bevallását késedelmesen küldi be és ebből következően az esetlegesen jelentkező adóhátralékot is késedelmesen fizeti meg, akkor a késedelmi pótlék befizetésé-

hez az adóhatóságtól kérjen csekket. Így kell eljárnia akkor is, ha a bevallását önellenőrzéssel helyesbíti, és önellenőrzési pótlékot kell fizetnie.

Ha Ön bankszámla nyitására kötelezett adózó, akkor befizetési kötelezettségeit kizárólag átutalással rendezheti.

A személyi jövedelemadót a Magyar Államkincstárnál vezetett 10032000-06056353 számú „APEH személyi jövedelemadó beszédési számlá”-ra kell befizetnie.

Az egészségügyi hozzájárulást a Magyar Államkincstárnál vezetett 10032000-06056212 számú „APEH egészségügyi hozzájárulás beszédési számlá”-ra kell befizetnie.

Ha Ön eddig még nem nyújtott be adóbevallást, de most a 2004-es évről adóbevallás benyújtására kötelezett, és a csomagban lévő csekk nincs az Ön nevére kiállítva, akkor az adóhatóságtól kérjen az esetlegesen jelentkező hátralék megfizetéséhez az adónemnek megfelelő csekket. Ezt kell tennie akkor is, ha az Interneten lévő program segítségével tölti ki a bevallását.

Ha Önnek a levont (befizetett) adóelőlegből, egészségügyi hozzájárulásból, nyugdíjjárulékból visszatérítés jár, azt az adóbevallása alapján – feltéve, hogy az hibátlan – a bevallás benyújtásától számított 30 napon belül, de legkorábban március 1-jétől fizeti vissza az adóhivatal.

A 100 forintnál kisebb összegű személyi jövedelemadót, egészségügyi hozzájárulást és járulékot nem kell megfizetnie, azt az adóhivatal sem téríti vissza.

A bevallás hibátlan kitöltése az Ön érdeke több szempontból is. Egyrészt a hibásan kitöltött bevallás miatt az Ön terhére az adóhatóság 10 ezer forintig terjedő mulasztási bírságot állapíthat meg az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 172. §-ának (6) bekezdése alapján, másrészt pedig hamarabb kapja meg a visszaigényelt összeget akkor, ha a bevallását nem kell javítani, mivel az adóhatóságra kötelező 30 napos visszatérítési határidőt hibás bevallás esetén a bevallás kijavításának napjától kell számítani.

Ha az Ön adóbevallása valamilyen oknál fogva helytelen, és ezt csak a bevallás benyújtását követően, de az adóhatósági ellenőrzést megelőzően veszi észre, van rá mód, hogy helyesbítse azt. Ezt a nyomtatványboltban megvásárolható vagy az APEH Internetes honlapjáról (www.apeh.hu) letölthető nyomtatványon (0535-ös Önellenőrzési lapon) végezheti el.

Mielőtt az önellenőrzést elvégezné, érdeklődjön az adóhatóságnál, mert lehet, hogy a hiba kijavítása már hivatalból megtörtént, ugyanis a kisebb hibákat az adóhatóság az adatok feldolgozása során kijavítja.

Ha a hibát adóhatósági ellenőrzés tárja fel és adóhiányt állapít meg, akkor az adó és a késedelmi pótlék megfizetése mellett adóbírságot kell fizetnie. Az adózás rendjéről szóló törvény 170. §-a alapján az adóbírság az adóhiány 50 százaléka.

A személyi adatok kitöltése

A bevallási nyomtatvány első oldalán található az Ön személyi adatainak feltüntetésére szolgáló előnyomtatott sorok. A nevének és adóazonosító jelének kitöltése után a saját adószámát is írja be, ha van. (Ön többek között akkor

rendelkezik adószámmal, ha egyéni vállalkozó, vagy akkor, ha egyébként bármely okból az általános forgalmi adó alanya.) Abban az esetben, ha Ön családi gazdaság tagja, akkor a családi gazdaság nyilvántartási számát is fel kell tüntetnie az erre szolgáló helyen. A születési nevét minden esetben írja be függetlenül attól, hogy az a jelenlegi névvel megegyezik-e vagy sem. A munkáltatói igazoláson szereplő adószámot, mely a munkáltatójának az azonosítója, a bevalláson nem szabad feltüntetnie!

Ha Ön külföldi állampolgár és adóazonosító jel hiányában személyazonosságát csak az útlevéllel tudja igazolni, akkor a nyíllal jelölt kockába írjon „X”-et, és az útlevelének számát tüntesse fel az erre szolgáló rovatban.

Levelezési címként azt a címet jelölje meg, ahol jellemzően tartózkodik. A gyorsabb ügyintézés érdekében kérjük, hogy írja be azt a telefonszámot is, amelyen napközben elérhetjük. Ha az Ön állandó lakcíme nem Magyarországon van, levelezési címként a magyarországi tartózkodási helyét jelölje meg.

„A törvényes képviselő, meghatalmazott neve, adóazonosító jele és címe” sorokat természetesen csak akkor kell kitölteni, ha az adózó kiskorú, vagy egyéb ok miatt kell őt a törvényes képviselőjének képviselnie.

Kérjük, hogy a bevalláson aláhúzással jelölje a „D” mezőben, hogy a bevallást Ön törvényes képviselőként vagy meghatalmazottként tölti ki és írja alá.

Az adóbevallást fő szabály szerint az adózónak kell aláírnia.

Lehetőség van arra is, hogy a bevallást az adózó helyett az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott képviselője, meghatalmazottja írja alá.

A meghatalmazottak személye a következő lehet.

Amennyiben a meghatalmazó magánszemély, úgy a bevallást meghatalmazottként aláírhatja:

- a magánszemély törvényes képviselője;
- közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt eseti meghatalmazás vagy megbízás alapján más nagykorú személy;
- képviseleti jogosultságát igazoló ügyvéd, ügyvédi iroda, adószakértő (okleveles adószakértő), adótanácsadó, könyvelő, számviteli, könyvviteli szolgáltatásra vagy adótanácsadásra jogosult gazdasági társaság alkalmazottja, tagja;
- egyéni vállalkozó meghatalmazó esetén a képviseleti jogosultságát igazoló nagykorú alkalmazottja is.

A teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás, megbízás alapján meghatalmazott más magánszemély csak eseti meghatalmazott lehet.

Ha a bevallást meghatalmazott írja alá, – az adózás rendjéről szóló törvény 7. § (5) bekezdésében meghatározott, az adóhatósághoz bejelentett, és a személyi jövedelemadó bevallás aláírására is jogosult állandó meghatalmazott kivételével – a meghatalmazást csatolni kell az adóbevalláshoz, és ezt a borítólapon a megfelelő kódokockában az „X” beírásával is jelölni kell. Ilyen esetben a meghatalmazás csatolása nélkül az adóbevallás érvénytelen.

Abban az esetben, ha a bevallást az adózás rendjéről szóló törvény 7. § (5) bekezdése szerinti, az adóhatósághoz bejelentett és a bevallás aláírására jogosult állandó

meghatalmazott írja alá, akkor ezt a tényt a főlapon a megfelelő kódkockában kell jelölni az „X” beírásával.

Fontos! Az adóhatósághoz nem bejelentett, vagy az adóhatósághoz bejelentett, de a bevallás aláírására nem jogosult állandó meghatalmazott által aláírt adóbevallás a meghatalmazás csatolása nélkül érvénytelen, csak az adóhatósághoz bejelentett, a személyi jövedelemadó bevallás aláírására jogosult állandó meghatalmazott esetén lehet a meghatalmazás bevalláshoz történő csatolásától eltekinteni.

A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a kiállítás időpontját, valamint a meghatalmazó és a meghatalmazott mindazon adatait, amelyekből a meghatalmazó és a meghatalmazott személye egyértelműen megállapítható.

Az adóbevallását a törvény rendelkezése szerint adótanácsadó, adószakértő is ellenjegyezheti. Amennyiben az adóbevallása elkészítése során adótanácsadó, adószakértő közreműködését is igénybe veszi, akkor az ellenjegyző neve (elnevezése, adószáma) mellett az erre szolgáló helyen az adótanácsadói bizonyítvány vagy adószakértői igazolvány számát is fel kell tüntetnie. Az ellenjegyzett hibás adóbevallás esetén a mulasztási bírságot az adóhatóság az adótanácsadó, adószakértő terhére állapítja meg.

Ha Önnek valamelyik kiegészítő lapot ki kell töltenie, és be kell küldenie, akkor ezt jelezze úgy, hogy az erre szolgáló négyzetbe beírja, hogy a beküldendő nyomtatványból hány darabot csatol.

Ügyeljen arra, hogy a kiegészítő lapokat is alá kell írnia! A kiegészítő lapok kitöltéséhez szükséges tudnivalókat az útmutatónak az egyes lapokhoz fűzött magyarázatából ismerheti meg.

Ha az Ön által befizetett, vagy a kifizető, munkáltató által 2004-re levont adó, adóelőleg, a foglalkoztató által levont nyugdíjjáruék, az Ön által befizetett egészségügyi hozzájárulás összegéből visszatéríteni jár Önnek, és a többletként mutatkozó összeget valamennyi adónemben teljes egészében visszakéri, visszatérítési igényét a bevallás első oldalán az erre szolgáló helyen jelezze az „X” beírásával! Ebben az esetben a 05-ös kiegészítő lapot kitöltenie és beküldenie nem kell. A visszaigényelhető összegek teljes egészében történő visszatérítése természetesen csak akkor lehetséges, ha Önnek köztartozása nincs, és ezt a tényt a bevallás első oldalán az erre szolgáló helyen az „X” beírásával meg erősíti.

Ha Ön az egyébként visszajáró összegnek csak egy részét kéri vissza, vagy más adóhatóságnál fennálló köztartozásáról nyilatkozott, vagy a 05-ös lapon szereplő adónemek között átvezetést kér, vagy a visszajáró összeget későbbi kötelezettségeire a számláján kívánja hagyni, akkor ezt is jelölje az „X” beírásával az erre fenntartott helyen. Amennyiben a visszajáró összeg sorsáról az előzőek szerint rendelkezik, akkor köztartozás hiányában a nemleges nyilatkozat megtétele, illetőleg köztartozás esetén a 06-os lap kitöltése és beküldése mellett ne felejtse el a 05-ös lapot is kitölteni és a bevalláshoz csatolni.

Ha visszatérítési igénye van, és nincs más adóhatóságnál (vámhatóságnál, önkormányzati adóhatóságnál, illetékhivatalnál) esedékes köztartozása, akkor feltétlenül jelezze azt az erre szolgáló helyen az „X” beírásával. Ha van köztartozása, akkor a 05-ös és a 06-os lapot is ki kell töltenie.

Abban az esetben, ha visszaigényelhető összeg mutatkozik, és Ön sem a bevallás első oldalán, sem pedig a 06-os lapon nem nyilatkozik a köztartozással kapcsolatban, bevallása hibás lesz.

Fontos! Ha van esedékessé vált köztartozása, de arról nem nyilatkozik, az adóhatóság a rendelkezésére álló adatok szerinti tartozása erejéig visszatartási jogával él, vagyis csak a tartozást meghaladó összeget utalja vissza az Ön részére.

A visszakért összeget csak Önnek utaljuk vissza, ezért más személyt vagy más személy pénzügyintézetnél vezetett számlájának számát ne jelölje meg.

A visszakért összeget postai úton vagy a folyószámlájára utalással kaphatja meg.

Ha a visszaigényelt összeget a folyószámlájára kéri, akkor az erre szolgáló négyzetekbe írja be a pénzügyintézeti számlaszámát. Ha az Ön számlaszáma csak 2 x 8 jegyű, akkor a harmadik (utolsó) nyolc négyzetet hagyja üresen. Ne felejtse el a számláját vezető pénzügyintézet elnevezését, címét is feltüntetni. Szükség esetén a számlát vezető pénzügyintézet segítséget nyújt az adatok megállapításához. Ha Ön bankszámla nyitására kötelezett, akkor az Ön által visszakért összeget csak az adóhatóságnál bejelentett bankszámlájára történő utalással kaphatja meg, ezért az erre szolgáló helyen azt kell feltüntetnie!

Amennyiben Ön külföldi illetőségű és a Magyar Köztársaságban bankszámla nyitására nem kötelezett, akkor a visszajáró összeg utalását külföldi bankszámlájára az Ön által megadott devizanemben is kérheti. Ebben az esetben az (E) blokkban az erre szolgáló négyzetekben tüntesse fel a külföldi pénzügyintézeti számlaszámát. A számlaszámot a sor elején kezdje el beírni, és közök kihagyása nélkül folytassa. Amennyiben Ön az Európai Unió valamely tagországában bír adóügyi illetőséggel, célszerű a nemzetközi pénzforgalomban alkalmazandó bankszámlaszám, az úgynevezett IBAN feltüntetése. Ennek oka, hogy más bankszámlaszám megadása esetén az átutalás hosszadalmasabb lehet. Az erre szolgáló helyre feltétlenül írja be a SWIFT kódot is. Ne felejtse el az erre szolgáló négyzetekben az Ön által választott devizanem 3 betűből álló, nemzetközileg használt kódját (EUR az eurónál, USD az USA dollárnál) is feltüntetni a deviza pontos megnevezése mellett. A külföldi devizanemre történő átváltás költsége Önt terheli. Az erre szolgáló helyre feltétlenül írja be a külföldi pénzügyintézet elnevezését és címét (ország, város stb.) is.

Amennyiben Ön belföldi illetőségű, vagy külföldi illetőségű ugyan, de bármely ok miatt a Magyar Köztársaságban bankszámla nyitására kötelezett, a visszajáró összeg nem utalható külföldi bankszámlára. Ha ennek ellenére külföldi bankszámlaszámot ad meg, a bevallása hibás lesz, a belföldi utaláshoz szükséges adatok megadásáig nem utalható ki az Ön részére visszajáró adó.

Amennyiben a visszatérítés módjaként a postai átutalást választja, akkor írja be az erre szolgáló helyre azt a címet, amelyre az utalást kéri.

Ha postai átutalás útján kéri a visszatérítést, akkor a folyószámla feltüntetésére fenntartott helyet hagyja üresen. Folyószámlára történő utalás esetén a postai cím marad üresen. Bankszámlára (folyószámlára) történő utalásnál egyidejűleg a belföldi és a külföldi számlaszám nem tüntethető fel.

Rendelkezés a személyi jövedelemadó 1-1 százalékaról

Ebben az évben ismét lehetősége van arra, hogy rendelkezék az összevont adóalap utáni, a kedvezmények levonása után fennmaradó befizetett adójának egy százalékaról az Ön által megjelölt társadalmi szervezet, alapítvány vagy a törvényben megjelölt nemzeti közintézmény javára. Ezen túlmenően külön rendelkezhet az adójának az előzőek szerint számított második egy százalékaról az Ön által támogatni kívánt egyház vagy a költségvetési törvényben meghatározott célra a kiemelt előirányzat javára. Ha Ön mindkét kedvezményezett körbe tartozó részére kíván támogatást juttatni, akkor két rendelkező nyilatkozatot helyezzen el egy normál méretű, Ön által beszerzett, vagy a csomagban található borítékban. Amennyiben Ön csak az egyházak valamelyikét, illetőleg a költségvetési törvényben megjelölt kiemelt előirányzatot, vagy csak valamely Ön által megjelölt alapítványt, társadalmi szervezetet kíván támogatni, csak egy rendelkező nyilatkozatot küldjön be az adóhatósághoz. Egy rendelkező nyilatkozaton csak egy kedvezményezett jelölhető meg. Az azonos kedvezményezett körbe tartozó szervezetek közül csak egy javára rendelkezhet.

A nyilatkozat csak akkor érvényes, ha a borítékon a nevét, lakcímét és adóazonosító jelét tünteti fel, a rendelkező nyilatkozaton pedig kizárólag a kedvezményezett adószáma szerepel. Érvényes a nyilatkozat akkor is, ha az adószám mellett feltünteti a kedvezményezett szervezet elnevezését is, ennek feltüntetése azonban nem kötelező. Az egyházak és a kiemelt előirányzat esetén az adószám helyett a technikai számot kell feltüntetni. Ha Ön a kiemelt előirányzat javára kívánja egyik 1 százalékat fordítani, akkor a kiemelt költségvetési előirányzatnál az 1. sorszám alatt megjelölt egyik támogatási célhoz tartozó technikai számot írja a rendelkező nyilatkozatára. Amennyiben a rendelkező nyilatkozatát nem az előzőek szerint készíti el, akkor az érvénytelen, vagyis a kedvezményezett részére az adóhatóság nem utalja át az Ön által rendelt összeget.

Nem érvényes a rendelkezés akkor sem, ha a nyilatkozatot tartalmazó borítékot nem a bevallásához csatolja.

A bevallás nyomdába adásának időpontjáig technikai számot kért egyházak, valamint a kiemelt költségvetési előirányzat technikai számai a következők:

Sor-szám	Kedvezményezett	Technikai szám
1.	A költségvetési törvényben az Országgyűlés által a saját költségvetési fejezetében meghatározott kiemelt előirányzat, melyet	
	• a társadalmi bűnmegelőzés feladatainak	1294
	• a parlagfű-mentesítés feladatainak	1153
	• az egészségjavítást célzó sporttevékenység	1304
	• a Szülőföld Alap támogatására kell fordítani.	1311
2.	Magyar Katolikus Egyház	0011
3.	Magyarországi Református Egyház	0066
4.	Magyarországi Evangélikus Egyház	0035
5.	Magyarországi Karma-Kagyüpa Közösség	0059
6.	Karma Decsen Özel Ling Budapest, Tibeti-Buddhista Közösség	0042
7.	Magyarországi Metodista Egyház	0073
8.	Magyarországi Biblia Szól Egyház	0097
9.	Magyarországi Autonóm Orthodox Izraelita Hitközség	0107
10.	Keresztény Advent Közösség	0080
11.	Evangéliumi Pünkösdi Közösség	0138

12.	Magyarországi Szcientológia Egyház	0114
13.	Teljes Evangéliumi Keresztyén Közösség MAHANAIM Gyülekezet	0121
14.	Öskeresztyén Apostoli Egyház	0152
15.	H.N. Adventista Egyház	0248
16.	SHALOM Biblia Gyülekezetek	0145
17.	Isten Egyháza	0190
18.	Szent Margit Anglikán Episzkopális Egyház	0183
19.	Üdvhadsereg Szabadegyház-Magyarország	0176
20.	Keresztény Testvéri Közösség	0169
21.	Trollhattani Svéd Pünkösdi Missió Forrás Gyülekezet	0231
22.	Konstantinápolyi Egyetemes Patriarchátus Magyarországi Orthodox Exarchátus	0224
23.	Magyarországi Szabadkeresztyén Gyülekezet	0217
24.	Magyarországi Unitárius Egyház	0200
25.	AGAPE Gyülekezet	0262
26.	Tan Kapuja Buddhista Egyház	0255
27.	Hít Gyülekezete	0279
28.	Magyarországi Baptista Egyház	0286
29.	Magyarországi Román Ortodox Egyház	0293
30.	Csend Hangja Egyház	0327
31.	Magyarországi Bahá'i Közösség	0310
32.	Magyarországi Zsidó Hitközségek Szövetsége	0358
33.	OM VISHWA GURU DEEP HINDU MANDIR Vallási Közösség és Szellemi Iskola	0303
34.	BUDDHISTA MISSZIÓ Magyarországi Arya Maitreya Mandala Egyházközösség	0341
35.	Erdélyi Gyülekezet	0334
36.	Magyar Orthodox Egyházmegye	0365
37.	Magyarországi Bolgár Ortodox Egyház	0372
38.	Magyarországi Krisna-tudatú Hívók Közössége	0389
39.	Magyarországi Lectorium Rosicrucianum Vallásközösség	0437
40.	Magyarországi Jehova Tanúi Egyház	0406
41.	Szólıskert Keresztyén Közösség	0396
42.	Egyetemes Szeretet Egyháza	0413
43.	Budai Görögkeleti Szerb Egyház	0420
44.	Magyarországi Késői Eső Gyülekezet	0468
45.	Nyújtsd Ki Kezed Krisztusért Szeretet Gyülekezet	0509
46.	Budapesti Teljes Evangéliumi Gyülekezet	0475
47.	Élő Ige Gyülekezet	0482
48.	Magyarországi Evangéliumi Testvérközösség	0444
49.	Hetednap Adventista Reformmozgalom	0451
50.	Keresztyén Család Gyülekezet – Christian Family Church	0499
51.	Magyar Vallás Közössége	0516
52.	Magyarországi Csan Buddhista Közösség	0530
53.	Szangye Menlai Gedün, A Gyógyító Buddha közössége	0523
54.	Ezoterikus Tanok Egyháza	0547
55.	Magyar Iszlám Közösség	0554
56.	A Metafizikai Hagyomány Egyháza	0561
57.	Golgota Keresztény Gyülekezet	0578
58.	Magyarországi Új Apostoli Egyház	0592
59.	Emberi Lehetőség Független Szellemi Rend	0619
60.	Krisztus Szeretete Egyház	0626
61.	„Olajfák” Gyülekezet	0633
62.	Megyeri Keresztény Vallási Közösség	0657
63.	Magyarországi Örmény Egyház	0729
64.	Az Univerzum Egyháza	0640
65.	Budapesti Autonóm Gyülekezet	0664
66.	Esztergomi Autonóm Gyülekezet	0688
67.	KOZMOSZ Univerzális Szeretet Egyház	0695
68.	Krisztus Magyarországi Egyháza	0705
69.	Ámen Gyülekezet	0712
70.	Szolnoki Gyülekezet	0736
71.	Paksi Gyülekezet	0750
72.	Egyesítő Egyház	0743
73.	Élet Gyülekezete	0781

74. Szövetség Teljes Evangéliumi Gyülekezet	0798
75. Krisztusban Hívó Nazaréus Gyülekezet	0671
76. Magyar Vaisnava Hindu Misszió	0767
77. Forrás Egyháza	0774
78. Isten Gyülekezete Vallási Közösség	0585
79. „ANKH” Az Örök Élet Egyháza	0839
80. Jászsági Gyülekezet	0853
81. Evangéliumi Keresztények Gyülekezete	0860
82. Magyar Taoista Egyháza	0877
83. Négysegletkő Apostoli Hit Nemzetközi Egyház	0884
84. Evangéliumi Barátság Egyház	0891
85. Krisztus Kegyelme Gyülekezet	0901
86. „Igazság Oszlopa” Teljes Evangéliumi Keresztény Egyház	0918
87. Ósmagyar Egyház	0925
88. Életergia Közössége Független Szellemi Rend	0949
89. Fehérlótusz Közösség	0932
90. Vishva Nirmala Dharma Magyarországi Közössége	0956
91. Fény Lovagjainak és Testvériségének Egyháza	0963
92. Koreaiak Magyarországi és Közép-Európai Keresztény Gyülekezete	0970
93. Bibliai Szeretet Szövetség	0987
94. A Sophia Perennis Egyháza	1005
95. Myrai Szent Miklós Keresztény Egyház	1067
96. A Jövő Hídja Szabadegyház	0815
97. Szabad Evangéliumi Egyház	0822
98. Magyarországi Church Of God Egyház	1012
99. Tiszta Lelkű Emberek Egyháza	1029
100. Újszövetség Gyülekezet	1036
101. Názáreti Egyház	1074
102. Boldog Özséb Szeretet Egyháza	1081
103. Magyar Evangéliumi Egyház	1098
104. KVANUM ZEN Iskola Magyarországi Közössége	1108
105. Sodalitas Mithraica Hitvalló Egyház	1115
106. Magyarországi Muszlimok Egyháza	1050
107. Születés Egyháza	1122
108. Mezőkövesdi Teljesevangéliumi Keresztény Gyülekezet	1139
109. KELTA-WICCA Hagyományőrök Egyháza	1146
110. Ceglédi Gyülekezet	1160
111. Magyarországi Chanbuddhista Egyház	1201
112. Hindu Vaisnava Egyház	1177
113. Szakja Tasi Csöling Buddhista Egyházközösség	1184
114. Fény Gyermekei Magyar Esszénus Egyház	1191
115. Issihia Misztikus Központ	1225
116. Sekina Gyülekezet	1232
117. Rime Buddhista Centrum	1249
118. AKIA Egyház	1256
119. Örmény Apostoli Ortodox Egyház	1263
120. Maranatha Lelkiismereti és Ideológiai Egyházközösség	1270
121. EMIH Egységes Magyarországi Izraelita Hitközösség (Statusquo Ante)	1287

Amennyiben a bevallásához rendelkező nyilatkozatot csatol, azt a bevallás első oldalán is jelezze. Az erre szolgáló négyzetbe 1-est vagy 2-est írjon attól függően, hogy egy vagy két nyilatkozatot tett a borítékba.

A rendelkezéshez két erre szolgáló nyilatkozatot talál a bevallási csomagban.

Ha Ön él a rendelkezési jogával, akkor a következő év elején az APEH honlapján megnézheti, hogy az Ön által kedvezményezett szervezet szerepel-e azon kedvezményezettek között, amelyek részére az 1 százalékot kiutaltuk. A rendelkező magánszemélyek adatai természetesen továbbra is adótitoknak minősülnek.

Az adóbevallás aláírása

Az adóbevallás hitelességét Ön az aláírásával igazolja, ezért kérjük, hogy azt az előnyomott helyen (0453-as lap alján) feltétlenül írja alá! Ha az adózo helyett törvényes képviselője, meghatalmazottja járt el, a bevallást neki kell aláírnia.

Ha az adóbevallását adótanácsadó, adószakértő ellenjegyezte, akkor azt a bevallás első oldalán az erre szolgáló helyen aláírásával kell jeleznie.

- Ha elkészült az adóbevallásával, a torlódások elkerülése végett mielőbb adja postára!
- Ha tartozása van, azt a megadott határidőig fizesse meg!
- Amennyiben a tartozását nem tudja egy összegben megfizetni, részletfizetés engedélyezését kérheti az adóhatóságtól. Lehetősége van arra is, hogy fizetési halasztást kérjen. A kérelemben részletesen ismertetnie kell a szociális körülményeit, közölnie kell, hogy mi az oka fizetési problémájának. A kérelmet ne a bevallásához csatolja, azt külön borítékban adja postára. Számoljon azzal, hogy a részletfizetés vagy a fizetési halasztás időtartamára késedelmi pótlékot is kell fizetnie.

A 0453-A lap kitöltése

Nevét, adóazonosító jelét (útlevélszámát), adószámát, ha van, ezen a lapon csak akkor tüntesse fel, ha az Internetről letöltött nyomtatványt küldi be!

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek

Nem önálló tevékenységből származó jövedelmek

A munkaviszonyból származó bérjövedelem

1. sor: Ebben a sorban a munkaviszonyából származó bérjövedelemét szerepeltesse. Munkaviszonynak számít a bedolgozói jogviszony, valamint a szövetkezetnél létesített munkaviszony jellegű jogviszony is. Munkaviszonyból származó bérjövedelemként kell bevallania azt az összeget is, amelyet Önnek bírósági ítélet alapján a volt munkáltatója ezen a címen fizetett ki. Ha az év során munkahelyet változtatott vagy egyidejűleg több munkahelye is volt, akkor ebbe a sorba összesítve kell beírnia mindazt a bérjövedelemet, amelyet az egyes munkahelyein Ön megszerzett. Az úgynevezett másodállás, mellékfoglalkozás is munkaviszonynak számít, ha azt munkaviszony vagy annak minősülő jogviszony keretében folytatja. Munkaviszonyból származó jövedelemként kell a bevallásban szerepeltetnie azt a külföldről származó, de a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján, vagy ennek hiányában a Magyar Köztársaságban adózatható azon jövedelmet is, amely a külföldi jog szerinti olyan jogviszonyra tekintettel illette Önt meg, amely a belföldi jog szerinti munkaviszonynak felel meg.

Ha Ön 2004-ben külszolgálatot teljesített, és a belföldi munkáltatójától kapott munkaviszonyból származó jövedelme után külföldön (is) kellett adóznia, akkor ezt a jövedel-

mét ebben a sorban ne szerepeltesse. Amennyiben a jövedelme olyan országban adózott, amely országgal van kettős adózást kizáró egyezményünk, akkor olvassa el a 13. és a 18., ha olyan országban is fizetett adót, amely országgal nincs a kettős adóztatást kizáró egyezményünk, akkor a 19. sorhoz fűzött magyarázatot!

Ha Ön társas vállalkozás tagja vagy egyéni vállalkozó, akkor az ott folytatott személyes közreműködés ellenértéke és a vállalkozói kivét összege nem munkaviszonyból származó jövedelem, azt nem itt, hanem az erre szolgáló 5., illetve 9. sorban kell bevallania.

Győződjön meg arról, hogy mit tartalmaz a munkáltató(k)tól kapott igazolás, mert azon nemcsak a munkaviszonyból származó jövedelem szerepelhet, hanem minden más (pl. az önálló tevékenységből, a szerzői jogi védelem alá tartozó alkotásból és találmány hasznosításából, a külföldi juttatásokból származó, valamint a költségtérítés és egyéb jogcímen megszerzett) bevétel is, amely a munkáltatójától származik. Ügyeljen arra, hogy ebbe a sorba csak a munkaviszonyból származó bérjövadelmét írja be, a munkáltatótól származó egyéb jövedelmeit a kapott igazolás alapján az adóbevallás azon sorában tüntesse fel, amely sorban az az igazoláson szerepel.

Bérnek számít mindaz, amit Ön belföldi illetőségű munkáltatóval létesített munkaviszonyára tekintettel kapott 2004-ben. Ilyen például a munkabér, a munkadíj, a jutalom, a prémium, a szociális és a beiskolázási segély, a társadalombiztosítási ellátás (pl. a munkaviszonyra tekintettel kapott gyed, a táppénz, a terhességi-gyermekágyi segély) stb. Ugyancsak bérjövadelmek tekintendő az a Magyar Köztársaságban adóztatható jövedelem, amelyet Ön a külföldi jog szerinti, a munkaviszonynak megfelelő jogviszonyára tekintettel 2004-ben kapott. Munkaviszonyból származó bérjövadelmeként kell figyelembe vennie azt a juttatást is, amelyet a munkáltatója gyermeke, illetőleg házastársa gyermeke részére adott, illetőleg fizetett ki, az adómentes természetben juttatott iskolakezdési támogatás kivételével.

Bérjövadelmeként kezelendő az a borraivaló és hálapénz is, amely a munkáltatóhoz folyik be és azt bérként számfejtik. Amennyiben a borraivalót, hálapénzt nem a munkáltató osztja fel, azt egyéb jövadelmeként a 17. sorban kell szerepeltetni.

Bérjövadelmeként minősül a munkaviszonyból származó jövadelmet pótló kártérítés, valamint a felelősségbiztosítás alapján kapott, ugyancsak munkaviszonyból származó, jövadelmet helyettesítő kártérítés is. Ha az ezen a jogcímen megszerzett jövadelmet nem a munkáltatója fizette ki, akkor az ilyen jövadelmét a 4. sorban kell bevallania.

Ha Ön a munkáltatójától kitüntetést kapott, akkor az azzal járó pénzösszeget is az 1. sorban tüntesse fel, mivel az is bérjövadelem.

A munkaviszonyra tekintettel kapott táppénzt is ebben a sorban kell bevallania. Ha azonban a táppénz kifizetése időpontjában Önnek nem volt munkáltatója vagy a táppénz kifizetéséről a megyei egészségbiztosítási pénztár a munkáltatóját nem tájékoztatta, vagy a táppénzt valamely önálló vagy más nem önálló tevékenységével kapcsolatosan kapta, akkor azt ne ide, hanem a 4. sorba írja be!

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba a tételes egészségügyi hozzájárulás fizetésére elsősorban kötelezett munkáltató által befizetett hozzájárulás törvényben meghatározott része (havonta a tárgyhónap első napján érvényes havi minimálbér, ha a munkáltató a hozzájárulást csak nyugdíjpénztárba vagy csak egészség és önszegélyező pénztárba fizette, míg a nyugdíjpénztári hozzájárulás mellett egészségpénztárba vagy önszegélyező pénztárba, illetőleg mindhárom pénztárba történő hozzájárulásnál együttesen legfeljebb havonta a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér 130 százaléka) olyan bevétel, amelyet a jövadelemszámítás során nem kell figyelembe venni, ezért azt nem kell bevallania. Az előzőekben említett értékhatárokat meghaladó rész, illetőleg az olyan hozzájárulás, amelyet a tételes egészségügyi hozzájárulás fizetésére nem elsősorban kötelezett munkáltató fizetett, munkaviszonyból származó bérjövadelmeként minősül. Amennyiben ezen a címen is szerzett jövadelmet, azt a munkáltató által kiadott igazolás alapján szintén az 1. sorban kell bevallania.

Ha az Ön javára a munkáltatója az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba adományt fizetett, az nem munkaviszonyból származó, hanem egyéb összevonás alá eső jövadelmeként minősül. Ezt a jövadelmet a munkáltatói igazolás nem tartalmazza. Ha ilyen jogcímen is szerzett jövadelmet, azt a pénztár igazolása alapján a 17. sorban kell bevallania.

Amennyiben a munkaviszonyával összefüggésben költségtérítést is kapott, azt ne itt, hanem a 2. sorban vallja be.

A munkáltató által fizetett adóköteles biztosítási díj nem minősül bérjövadelmeként, azt az 5. sorban szerepeltesse. Az e jogcímen megszerzett jövadelem adókötelezettségével kapcsolatos tudnivalókat az 5. sorhoz fűzött magyarázatnál találja meg.

A munkáltató által nyújtott természetbeni juttatások egy része adómentes, az adóköteles természetbeni juttatások után pedig a munkáltatója fizeti a személyi jövadelemadót. Amennyiben tehát a munkáltatójától természetbeni juttatást kapott, annak értékét a bevallásában nem kell szerepeltetnie. A természetben juttatott jövadelem azonban nem minden esetben minősül természetbeni juttatásnak. Amennyiben a munkáltató által az Ön részére természetben juttatott jövadelem nem minősült természetbeni juttatásnak, azt munkaviszonyból származó jövadelmeként kell tekinteni, ezért az a munkáltató által kiadott jövadelemigazolás 1. sorában szerepel.

Ebben a sorban kell szerepeltetnie azt a jövadelmét is, amelyet a munkáltatója Önnek értékpapír formájában juttatott és az a törvényi rendelkezések alapján munkaviszonyból származó jövadelmeként minősül. A munkáltatója a jövadelemigazoláson ezt a jövadelmét is az 1. sorban igazolta. Ha Ön az elismert munkavállalói értékpapír-juttatási programban vezető tisztségviselőként vett részt és e jogviszonyát megszüntette, és helyette munkaviszonyt a program szervezőjével nem létesített, illetőleg az esetlegesen fennálló munkaviszonya sem maradt fenn, akkor a program keretében szerzett értékpapír szokásos piaci értékéből az a rész, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére és a járulékos költségekre fordított kiadás együttes összegét, munkaviszonyból származó jövadelmeként adózik függetlenül attól, hogy Ön a program szervezőjével nem állt munkaviszonyban. A program szervezője az Önnek kiadott jövadelemigazoláson ezt a jövadelmét munkaviszonyból származó jövadelmeként igazolta.

Ha Ön magánnyugdíjpénztár tagja és munkáltatója egyoldalú kötelezettségvállalás alapján az Ön tagdíját kiegészíti, az Önnél nem számít bevételnek, így azt a bevallásában nem kell szerepeltetnie.

Ha a munkáltatója az adóelőleg megállapításakor az érdekképviselői tagdíjat figyelembe vette, akkor az igazolt összeg már nem tartalmazza az adóévben az érdekképviselői tagdíj címén befizetett (levont) összeget, ezért ilyen címen semmit nem kell levonnia. Ha az Ön által fizetett érdekképviselői tagdíjat a munkáltatója év közben az adóelőleg megállapítása során nem vette figyelembe, vagy ha Ön valamely érdekképviselőt ellátó kamarának is tagja, és a tagdíjat önálló tevékenység hiányában költségként nem tudja érvényesíteni, úgy ezen összeggel a bérjövödelmét csökkentheti. A munkáltatója által levont, és az Ön által befizetett tagdíj együttes összegét az egyéb adatok között ne felejtse el feltüntetni a 102. sorban! (A munkáltató által figyelembe vett összeget az igazolás 102. sora tartalmazza.)

Alkalmi munkavállalóként szerzett jövedelem

Ha Ön 2004-ben alkalmi munkavállalóként is szerzett jövedelmet, és ezt az alkalmi munkavállalói könyvébe is bejegyezték, akkor ez is bérjövödelmenek minősül és az 1. sorban kell bevallania a munkaügyi központ vagy az önkormányzat jegyzője által kiadott igazolás alapján. A kifizetett munkadíj után az alkalmi munkavállalói könyvbe a munkáltató által beragasztott közteherjegy személyi jövedelemadó előleget nem tartalmaz.

Amennyiben Önnek az így megszerzett jövedelme a 433 333 forintot nem éri el és más összevonás alá eső jövedelme nincs, ezt a bérjövödelmet nem kell bevallania. Nem kell bevallást adnia abban az esetben sem, ha az alkalmi munkavégzés során elért bérjövödelme a 433 333 forintot nem éri el, és e mellett csak adóterhet nem viselő járandóságként minősülő jövedelmet szerzett.

Amennyiben az alkalmi munkavállalás során megszerzett jövedelme a 433 333 forintot meghaladja, akkor azt be kell vallania. Fontos tudnia, hogy ebben az esetben levont adóelőleget nem vehet figyelembe.

Ha alkalmi munkavállalói könyv, vagy munkaviszony létesítése nélkül végzett alkalmi munkát, az ebből származó jövedelem nem minősül bérnek. Az ilyen jövedelmet értékhatárra tekintet nélkül a 12. sorban kell bevallania.

A munkaviszonnyal kapcsolatos költségterítés

2. sor: Költségterítésnek csak az számít, amit a törvényben költségként elismert kiadás megtérítésére adnak.

Nem számít költségterítésnek az olyan kiadás megtérítése, amely akár részben is a személyes vagy családi szükségletet kielégítő javak vagy szolgáltatások megszerzésére szolgál. Ilyen például a ruházati, az üdülési, a lakáshasználati, az étkezési hozzájárulás stb. Ezek – a törvényben meghatározott eseteket kivéve – akkor sem tekinthetők költségterítésnek, ha a juttatást, illetőleg annak mértékét jogszabály határozza meg, ezért az ilyen címen kapott összeget az adóbevallás azon sorában kell szerepeltetnie, amely tevékenységével összefüggésben kapta.

Ha Ön a munkaviszonyára tekintettel költségterítést kapott, akkor ennek az igazolt és elismert költségek levonása után fennmaradó része a jövedelem. A kapott teljes összeget e sor „b” oszlopában, az elszámolt költségek összegét a „c” oszlopban, a jövedelmet (ha van) a „d” oszlopban tüntesse fel.

A munkáltató által kiadott igazoláson az „a” oszlopban szerepel a bizonylat nélkül elszámolható kiadás azért, hogy ha Ön nem kíván a költségeivel tételesen elszámolni, akkor a munkáltató által kiszámított összeget minden külön számítás nélkül beírhatja a bevallása „c” oszlopába. Ha azonban tételesen kíván a kiadásaival elszámolni, akkor a munkáltató által az „a” oszlopba beírt összeget nem veheti figyelembe, ekkor a teljes (bruttó) bevételből (munkáltatói igazolás „b” oszlopa) kell kiindulnia, és abból kell az Ön által kiszámított összeget költségként levonnia.

A költségelszámolás módja attól függ, hogy az Ön részére kifizetett költségterítés mértékét és feltételeit meghatározza-e kormányrendelet, illetve ennél magasabb szintű jogszabály. Ha igen, akkor a jövedelmet kétféleképpen lehet meghatározni:

- vagy bizonylat nélkül, a jogszabályban meghatározott mérték számolható el költségként, az e feletti rész egésze pedig adóköteles;
- vagy számlák, bizonylatok (ideértve az útnyilvántartást is) alapján számolható el költség.

Ha jogszabályban nem szabályozott költségterítésben, költségátalányban részesült, akkor költséget csak számlák, bizonylatok alapján számolhat el.

Nem számít bevételnek és nem kell bevallania azt a költségterítést, amelynek felhasználását közvetlenül a kifizető részére bizonylattal kellett igazolnia, feltéve, hogy azt a törvényben elismert költségekre tekintettel kapta (ilyen lehet pl. a számlával igazolt szállásköltség megtérítése kiküldetés esetén).

Nem kell bevallania a kiküldetési rendelvénnyel kapott költségterítést akkor, ha azt a munkáltatójától a saját gépkocsi hivatali célú használata miatt kapta és a térítés nem haladja meg a jogszabályban meghatározott fogyasztási normák és az APEH által közzétett üzemanyagár alapján számított üzemanyagköltséget és a kilométerenkénti 3 forint személygépjármű normaköltséget, illetőleg a jogszabályban meghatározott minimális belföldi napidíj összegét.

Be kell vallania viszont a kiküldetési rendelvénnyel kapott költségterítést akkor, ha az meghaladja az előzőekben említett mértéket. Ekkor a „b” oszlopban a teljes bevételt, a „c” oszlopban a költséget, a „d” oszlopban pedig a jövedelmet tüntesse fel.

Ha Ön a saját gépkocsi hivatali használata miatt kiküldetési rendelvénnyel mellőzésével a munkáltatójától 2004-ben költségterítést, költségátalányt kapott, akkor az ebből származó jövedelmét is (a bevétel és a költség feltüntetése mellett) ebben a sorban kell szerepeltetnie.

Ha Ön a személygépkocsiját rendszeresen használta hivatalos célra, és ezért átalány jellegű költségterítést kapott, illetőleg, ha a munkáltatójától kapott eseti kiküldetési költségterítéssel szemben tételes elszámolást választ, akkor a költségek levonása a hivatalos utakról vezetett útnyilvántartás alapján történhet. Az ilyen költségterítést be kell vallania.

A gépjárművel kapcsolatos költségek az üzemanyag-felhasználásra és az egyéb fenntartásra, javításra fordított kiadásból állnak. A nem önálló tevékenységet folytatók a jármű beszerzési árát semmilyen formában nem számolhatják el költségként.

Az üzemanyagköltség elszámolásánál fontos szabály, hogy az útnyilvántartás szerint megtett kilométerekre a módosított 60/1992. (IV.1.) Kormányrendeletben meghatározott fogyasztási normákat meghaladó üzemanyag-fogyasztás költsége nem számolható el.

Az üzemanyagköltség elszámolása számla alapján vagy az APEH által közzétett ár alapján történhet. Egy adott negyedéven belül csak egyfajta ármeghatározás alkalmazható.

Az APEH által közzétett, 2004-re alkalmazható üzemanyagárak literenként a következők:

Az üzemanyag fajtája	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Ólmozatlan motorbenzinek	Ft/l	Ft/l	Ft/l	Ft/l
ESZ-95 ólmozatlan	230	239	249	249
ESZ-98 ólmozatlan	240	249	259	259
Gázolajok	213	215	219	230
Keverék	230	239	249	250

A fenntartási és javítási költségek számlák, bizonylatok alapján számolhatók el a hivatali és magáncélú utak arányában. Az arányt az útnyilvántartás adatai alapján lehet megállapítani.

Az előbbi módszer helyett saját tulajdonú személygépkocsi esetén lehetőség van a 3 forint/km normaköltség alkalmazására is. A normaköltség a jármű fenntartásával, javításával kapcsolatos valamennyi költséget tartalmazza, azok felmerülését külön igazolni nem kell.

Normaköltség alkalmazásakor az üzemanyag költségét az előbb ismertetett módon, az egyéb költségeket pedig a hivatalos utakra számolva a kilométerenként 3 forint normaköltség alapján lehet elszámolni.

Ebben a sorban kell feltüntetni a bedolgozói költségtérítést is. Ha Ön bedolgozói jogviszonyára tekintettel kapott költségtérítést, akkor az e bevételével kapcsolatos költségeinek elszámolására választási lehetősége van.

Egyik lehetőség, hogy a kapott költségtérítésből az évi munkabér (munkadíj) 30 százalékát meg nem haladó összeget von le bizonylat nélkül. Ennek feltétele, hogy más költséget nem számol el bedolgozói jogviszonyával kapcsolatosan.

A költségek érvényesítésének másik módja a tételes költségelszámolás.

A kapott teljes összeget mindkét esetben e sor „b” oszlopába, a felmerült és bizonylattal igazolt (vagy bizonylat nélkül elszámolt) költségek összegét a „c” oszlopba, a megmaradó adóköteles részt (ha van ilyen) a „d” oszlopba írja be. Ha a költségtérítés címén megszerzett bevételből jövedelme nem származott, akkor ennek a sornak a „d” oszlopába nullát kell írnia.

Ha Önt a munkáltatója távmunkavégzés formájában foglalkoztatta 2004-ben, és erre tekintettel költségtérítést kapott, akkor e bevételével szemben a törvény 3. számú mellékletében foglaltak alapján számolhatók el az igazolt kiadások.

Költségként számolható el a távmunkavégzéshez, valamint a kapcsolattartáshoz szükséges nem anyagi jószág, számítógép, számítástechnikai eszköz megszerzésére fordított 50 ezer forintot meg nem haladó kiadás. Amennyiben az előzőek szerinti kiadás az 50 ezer forintot meghaladja, akkor 33 százalékos leírási kulcs alkalmazásával, egyebekben pedig a személyi jövedelemadóról szóló törvény 11. számú mellékletében foglaltak szerint értékcsökkenési leírás formájában számolható el a beszerzés költsége. Az értékcsökkenési leírás alkalmazása esetén az 5. számú melléklet szerinti részletező nyilvántartások vezetése kötelező.

Ugyancsak költségként számolható el az Internet-használat (egyszeri, havi, forgalmi) díja, valamint a munkáltató székhelyétől, telephelyétől elkülönült munkavégzési hely bérleti díja, a fűtés, a világítás, a technológiai energia díja. Amennyiben a lakás és a munkavégzés helye műszakilag nem elkülönített, akkor az előzőek szerinti kiadások a távmunkavégzéssel arányosan, az adott költségre jellemző mértékegységek (munkaidő, m², m³ stb.) alapul vételével számolhatók el.

Ha Ön a költségtérítés kifizetésekor tételes költségelszámolásról nyilatkozott, és a nyilatkozatban megjelölt költség több, mint amennyit most a bevallás elkészítése során érvényesíteni tud, akkor a költségkülönbötet után 12 százalékos különadót és egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie. Olvassa el a 76. és a 174. sorhoz fűzött magyarázatot!

Külszolgáltatért kapott jövedelem

3. sor: Ha Önt a munkáltatója 2004-ben külföldön foglalkoztatta és erre tekintettel térítést kapott, akkor – ha a vonatkozó nemzetközi egyezmény a jövedelem magyarországi adókötelezettségét írja elő – a kapott összeget és adóköteles részét ebben a sorban kell feltüntetnie. A jövedelmet forintra átszámítva kell beírnia. Az átszámításnál a bevétel megszerzésének napját megelőző hónap 15. napján érvényes (a Magyar Nemzeti Bank által közzétett) hivatalos devizaárfolyamot kell figyelembe venni. Az olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos deviza árfolyamlapján, az MNB által a Magyar Közlönyben közzétett, euróban megadott árfolyamot kell a forintra történő átszámításkor alkalmazni.

A külszolgáltatért kapott összeg adóköteles részét úgy számíthatja ki, hogy a teljes összeget annak 30 százalékával csökkenti. Ügyeljen arra, hogy a levonás nem haladhatja meg a külszolgáltatban töltött idő egész napjaira számított napi 10 USA dollárnak megfelelő összeget. Ha az 1 napra kifizetett összeg 10 USA dollárnak felel meg, akkor abból 7 USA dollárnak megfelelő összeg adóköteles, mivel a 30 százalékos korlát erre is vonatkozik. Ha a kiküldetés időtartama egybefüggően meghaladja a 90 napot, az Önnel együtt nem saját jogaon kiküldöttként külföldön tartózkodó házastársa és kiskorú gyermeke után a 91. naptól naponta és személyenként 3 USA dollárnak megfelelő további összeget vonhat le igazolás nélkül az e címen kapott bevételből. Az összes levonás azonban ez esetben sem lehet több a bevétel 30 százalékánál.

A napok számításánál a törtnapokat úgy veheti figyelembe, hogy összeadja az ezeken a napokon külföldön töltött órák számát (légi és vízi utazás esetén az indulás előtti és az érkezés utáni egy-egy órát is figyelembe véve), majd napi 24 órával számolva megállapítja az egész napok szá-

mát. Ha a maradék órák száma eléri a 8 órát, akkor ezt is egész napként kell figyelembe venni. Ha az órák száma ennél kevesebb, akkor azt figyelmen kívül kell hagyni.

Amennyiben Ön az adóév során több alkalommal is teljesített külszolgálatot, akkor az egyes utak során keletkező törtnapok száma éves szinten nem számítható egybe.

A törtnapok számításánál a következő számítási mód is választható, ha annak alkalmazási feltételei fennállnak. Az ugyanazon a naptári napon kezdődő, ismétlődő, 24 óránál rövidebb, egymást követő külszolgálatok esetén a tényleges időtartam meghatározására választható a „maradék” órák egybeszámítása. Ez esetben légi és vízi út esetén az együttesen számított utak között az érkezés utáni és indulás előtti egy-egy órát akkor lehet figyelembe venni, ha az érkezés és az újabb indulás időpontja között legalább két óra eltelik.

Amennyiben az együttesen számított utak között eltelt idő nem több mint két óra, úgy ez az időtartam is külszolgálatnak minősül.

Az egyes adóévek között áthúzódó külszolgálat címén kifizetett összeget abban az évben kell az adókötelezettség szempontjából figyelembe venni, amelyik évben a kifizetés, illetőleg a külszolgálat elszámolása megtörtént.

A bevételnek nem része a külföldi szállás és utazás költségének megtérítésére adott összeg.

Példák a külszolgálatért kapott összeg adóköteles részének kiszámítására

1. A munkavállaló 10 napot töltött külszolgálatban. Napi 40 USA dollárnak megfelelő összegű napidíjat kapott, ami a 10 napra 400 USA dollárnak felel meg. Levonható lenne a 400 USA dollár 30%-a, vagyis 120 USA dollár, de mivel az több, mint a napi 10 USA dollárral számított legmagasabb összeg – 100 USA dollár –, csak a 100 USA dollárnak megfelelő részt lehet figyelembe venni. Ebben az esetben jövedelemnek 400 USA dollár - 100 USA dollár = 300 USA dollárnak megfelelő forintösszeg minősül.

2. Ha a 10 napos külszolgálatra napi 20 USA dollárt kapott a munkavállaló, akkor a jövedelemszámítás a következő.

Levonható összeg 10 x 20 USA dollár = 200 USA dollár 30%-a, vagyis 60 USA dollár. Ez teljes egészében levonható, mert nem haladja meg a napi 10, vagyis a 100 USA dollárt.

3. A dolgozó külszolgálatban töltött ideje az adóévben 270 nap volt, amelyre napi 40, összesen 10 800 USA dollárnak megfelelő összeget kapott. Vele volt házastársa és kiskorú gyermeke is, az ő külföldi tartózkodásuk nem minősült kiküldetésnek.

A jövedelemszámítás a következő:

A 10 800 USA dollár 30%-a =	3240 USA dollár
A napi 10 USA dollárral számított rész, figyelemmel a családtagokra is:	
270 x 10 USA dollár =	2700 USA dollár
A családtagok után a 91. naptól, vagyis 180 napra személyenként és naponta figyelembe vehető összeg	
180 x (2 x 3) USA dollár =	1080 USA dollár
Összesen:	3780 USA dollár

Tekintettel arra, hogy a külszolgálat miatt kifizetett összeg 30 százaléka, vagyis a 3240 USA dollár nem haladja meg az ezen a címen legfeljebb levonható összeget (3780 USA dollárt), ezért a kifizetett összeg 30 százalékaival csökkenthető a bevétel.

Jövedelem = 10 800 USA dollár - 3240 USA dollár = 7560 USA dollárnak megfelelő, forintra átszámított összeg.

Ha Ön nemzetközi közúti árufuvarozásban, illetőleg személyszállításban gépkocsivezető vagy árukísérő, akkor a külszolgálat címén szerzett bevételéből a 10 USA dollár helyett napi 25 USA dollárnak megfelelő forintösszeget vonhat le, feltéve, hogy ezen kívül csak a gépjármű üzemeltetéséhez kapcsolódó kiadásokat számolja el költségként. A külföldi szállás díjára fordított összeg költségként ebben az esetben nem számolható el.

A 25 USA dollár elszámolása mellett az Szja törvényben meghatározott 30 százalékos korlátot nem kell alkalmazni.

Ha az Ön külföldi munkavégzéséért járó összeget költségvetési forrásból finanszírozták, a kifizetésre kerülő összeg 50 százalékat tekintheti jövedelemnek, vagyis a kifizetett összeg 50 százaléka minősül költségnek.

Példa a költségvetési forrásból kifizetett összeg adókötelezettségére

A köztisztviselő 10 napos külszolgálatára költségvetési forrásból 150 – napi 15 – USA dollárt kapott. Ilyen esetben jövedelemnek a 150 USA dollár 50%-a, vagyis 75 USA dollárnak megfelelő összeg minősül.

A „b” oszlopban a teljes összeget, a „d” oszlopban az adóköteles részt tüntesse fel! A „c” oszlopba a költségként levonható összeget kell beírnia. Ezt, az Önre vonatkozó szabályok szerint kiszámított, levonható összeget a munkáltató az általa kiállított igazoláson az „a” oszlopban feltüntette.

Ha Ön nem a munkaviszonyában, hanem valamely más nem önálló vagy önálló tevékenységével összefüggésben kapott a külföldi kiküldetésre tekintettel térítést, annak összegét és adóköteles részét ne itt, hanem a 16. sorban tüntesse fel!

Az adóköteles ellátmányt csak akkor kell a 3. sorban feltüntetnie, ha az után a kettős adóztatás elkerüléséről az adott országgal kötött egyezmény rendelkezései szerint Magyarországon kell adót fizetnie. Ha a kapott összeg az egyezmény szerint külföldön adóköteles, de azt a belföldi jövedelem adókötelezettségénél figyelembe kell venni, akkor azt nem itt, hanem a 13., illetőleg a 18. sorban kell szerepeltetnie attól függően, hogy az adott országgal fennálló egyezmény a külföldön adóztatható jövedelmek belföldön történő figyelembe vételéről hogyan rendelkezik.

Abban az esetben, ha a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény szerint a kapott összeg Magyarországon mentesül az adó alól, de a jövedelmet a Magyarországon adóztatható jövedelmek utáni adó megállapításánál figyelembe kell venni, akkor az ilyen jövedelem adóterhet nem viselő járandóságnak minősül, melyet a 13. sorban kell bevallania.

Ha a kapott összeg a kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint külföldön adóztatható, de az egyezmény rendelkezései értelmében az belföldön is beszámítható az össze-

vont adóalapba, de a külföldön megfizetett adóval a belföldön fizetendő adót csökkenteni kell, akkor ezt a jövedelmet a 18. sorban kell feltüntetni.

Amennyiben a kettős adózást kizáró egyezmény hiányában a jövedelem külföldön és belföldön is adóköteles, a jövedelmet a bevallás 19. sorában kell szerepeltetnie.

Más bérjövedelem

4. sor: Ebben a sorban azokat a bérjövedelmeket kell feltüntetnie, amelyeket nem a munkaviszonyával összefüggésben kapott, de ezeket a személyi jövedelemadóról szóló törvény bérnek minősíti. Ilyenek a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján folyósított munkanélküli járadék, az álláskeresőt ösztönző juttatás, a keresetkiegészítés, és a keresetpótló juttatás. Bérnek minősül a fegyveres erőknél tartalékos katonai szolgálatot teljesítők illetménye, valamint nem a munkaviszonnyal összefüggésben kapott adóköteles társadalombiztosítási ellátás (pl. a biztosítási jogviszony megszűnését követően – passzív jogon –, illetőleg az egyéni vállalkozóként, a társas vállalkozás tagjaként kapott táppénz, a gyed stb.). Ebben a sorban kell szerepeltetnie a szociális igazgatásról szóló törvény alapján kapott adóköteles juttatásokat is, ha azok nem minősülnek adóterhet nem viselő járandóságnak. Így pl. itt kell feltüntetnie a közösségi munkáért kapott összeget.

Itt kell feltüntetni a megyei egészségbiztosítási pénztár által kifizetett táppénz összegét akkor, ha azt ugyan a munkaviszonyára tekintettel folyósították, de a munkáltatójának a kifizetésről a megyei egészségbiztosítási pénztár nem szolgáltatott adatot.

Ha Ön nyugdíjban részesül, és Önt baleseti járadék is megilleti, azt bevallania nem kell, mivel az ezen a címen megszerzett bevételt a jövedelemszámítás során nem kell figyelembe vennie.

Az 1988. január 1-jét megelőzően megállapított baleseti járadék adómentes, ha azt később a bruttóított átlagkereset alapján nem emelték fel, az ilyen jövedelmet ugyancsak nem kell bevallania. Az adómentesség akkor is megilleti Önt, ha az előzőek szerinti járadékát egy összegben fizették ki (megváltották).

Ha Ön 2004-ben munkaviszonyból származó jövedelmet pótló kártérítést, vagy felelősségbiztosítás alapján munkaviszonyból származó jövedelmet helyettesítő kártérítést kapott, de azt nem a munkáltatója fizette ki, akkor azt is ebben a sorban szerepeltesse. Ugyancsak bérnek minősül az olyan kártérítés is, amelyet az egyébként bérnek minősülő, az előzőekben felsorolt jövedelmek pótlására kapott.

Más nem önálló tevékenységből származó jövedelmek

5. sor: Ebbe a sorba akkor írjon adatot, ha akár főfoglalkozásként, akár melléktevékenységként társas vállalkozás tagja, vagy jogszabály alapján választott tisztségviselőként, országgyűlési vagy helyi önkormányzati képviselőként kapott jövedelmet, illetőleg akkor, ha Ön, mint személyesen közreműködő segítő családtag jutott jövedelemhez. Itt kell szerepeltetnie a külföldről származó, belföldön adózatható,

a nemzetközi szerződés alapján a munkaviszonynak nem minősülő, nem önálló munkából származó jövedelmet is. Tekintettel arra, hogy az ilyen jövedelmek külföldről származnak, azt tüntesse fel a bevallás 107. sorában is. Az ezen a címen megszerzett jövedelmek nem minősülnek bérnek, ezért ezek után Önt adójóváírás nem illeti meg.

Itt kell bevallania az e tevékenységére vagy egyébként az e tevékenysége alapjául szolgáló jogviszonyára tekintettel pénzben megszerzett (étkezési, üdülési, lakhatási hozzájárulást, ruházati költségtérítést) juttatásokat is. Amennyiben az előző juttatásokat természetben kapta, akkor fő szabályként azok szintén nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősülnek, ezeket a kifizető így is igazolta. Amennyiben a természetben megszerzett bevétel a törvény alapján természetbeni juttatásnak minősül, azokat bevallania nem kell, ezek után az azt nyújtó kifizető adózik.

Amennyiben a kifizető a nem önálló tevékenységére vagy egyébként e tevékenysége alapjául szolgáló jogviszonyára tekintettel adóköteles biztosítási díjat fizetett, e jövedelmét is ebben a sorban kell szerepeltetnie. A díj adókötelezettségével kapcsolatos részletes szabályokat szintén az ehhez a sorhoz fűzött, a munkáltató által fizetett biztosítási díjról szóló részben találja meg.

Itt kell szerepeltetnie a társaságától a személyes közreműködésére, illetőleg az e tevékenysége alapjául szolgáló jogviszonyára tekintettel az értékpapír formájában megszerzett jövedelmét is a társaság által kiadott igazolás szerint, mivel az értékpapír-juttatásra a természetbeni juttatásra vonatkozó rendelkezéseket nem lehet alkalmazni. Ha Ön az elismert munkavállalói értékpapírjuttatási programban vezető tisztségviselőként vett részt és e jogviszonyát megszüntette és helyette munkaviszonyt a program szervezőjével nem létesített, illetőleg az esetlegesen fennálló munkaviszonya sem maradt fenn, akkor a program keretében keletkezett jövedelme munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül függetlenül attól, hogy a program szervezőjével nem állt munkaviszonyban. Ezt a jövedelmet az 1. sorban kell bevallania az 1. sorhoz fűzött magyarázatban foglaltak szerint.

A választott könyvvizsgálói jövedelmét nem ide, hanem a 12. sorba kell beírnia, mert az önálló tevékenységből származónak minősül.

Ha Ön gazdasági társaság, közhasznú társaság, jogi személyiséggel rendelkező munkaközösség vagy ügyvédi, végrehajtói iroda, szövetkezet vagy erdőbirtokossági társulat, MRP szervezet tagja, akkor a társaságtól (munkaközösségtől, ügyvédi irodától) kapott igazolás alapján írja be az ott megszerzett összevonás alá tartozó jövedelmét. Győződjön meg róla, hogy az igazolás mely jövedelmeire terjed ki. Ha volt olyan jövedelme is a társas vállalkozástól, amelyet ez az igazolás nem tartalmaz, akkor azt a kifizetéskor kapott igazolás (jegyzék) alapján az adóbevallás megfelelő sorának összegében tüntesse fel.

Fontos tudnia, hogy a gazdasági társaságban külön szerződés szerint teljesített mellékszolgáltatás ellenértéke esetében a szerződés szerinti jogcím dönti el, hogy melyik sorban és milyen szabályok szerint kell azt bevallania. Az ilyen jövedelmét is a társaság által kiadott igazolás szerint írja be a bevallásába.

Itt kell bevallania azt a munkáltatótól kapott jövedelmet is, amely nem minősül bérnek.

Ha a munkáltatója az Ön javára olyan biztosítást kötött, amelynek díja adóköteles, akkor a 2004. évben a munkáltató által fizetett adóköteles biztosítási díj is munkaviszonyból származó, de nem bérnek minősülő jövedelemnek számít, amelyet ebben a sorban kell bevallania. A munkáltató által viselt élet- és nyugdíjbiztosítás adóköteles díja után Ön adókedvezményt érvényesíthet. Olvassa el a 02-es lap 141. sorához fűzött magyarázatot is!

A munkáltató által fizetett biztosítási díj csak akkor adóköteles, ha Ön vagy az Ön által megjelölt magánszemély a biztosítás kedvezményezettje. Ha Ön csak biztosítottként szerepel a szerződésben és a biztosító szolgáltatása a munkáltatóját illeti meg, akkor a biztosítási díj Önnél nem számít jövedelemnek, így azt bevallania sem kell és természetesen adókedvezményt sem érvényesíthet utána.

A munkáltatója az Ön javára köthetett kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítást vagy balesetbiztosítást, teljes és végleges munkaképtelenségre szóló betegségbiztosítást, illetőleg olyan biztosítást, amely kizárólag a díjat fizető kártérítési felelősségi körébe tartozó kockázat elhárítását szolgálja. E biztosítások díja adómentes, az ilyen jövedelmet nem kell bevallani és ez után adókedvezmény sem jár.

A munkáltatója által az Ön javára az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba befizetett támogatói adomány összegét a pénztár igazolása alapján a bevallás 17. sorában kell feltüntetnie, mert az nem munkaviszonyból származó, hanem egyéb összevonás alá eső jövedelemnek minősül. Az adomány címén megszerzett jövedelem adókedvezményre jogosítja. (Olvassa el a 02-es lap 122–126. soraihoz fűzött magyarázatot is.)

Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségtérítés

6. sor: Ha Ön nem a munkaviszonyával összefüggésben, hanem más, az 5. sornál ismertetett nem önálló tevékenységére tekintettel kapott költségtérítést, akkor annak teljes összegét e sor „b” oszlopába, az elszámolt költségeket a „c” oszlopba, a jövedelmet (ha van) a „d” oszlopba kell beírnia. Az országgyűlési képviselők, az önkormányzati képviselők – ideértve a polgármestereket is – a rájuk vonatkozó jogszabályban meghatározott költségtérítéssel szemben a törvény 3. számú mellékletének II./2. pontja alapján a költségeiket bizonylat nélkül számolhatják el.

A költségelszámolás szabályait a 2. sorhoz fűzött magyarázatnál találja meg. A kiküldetési rendelvénnyhez fűződő kedvező adózási szabályok természetesen csak a munkaviszonnyal összefüggésben megszerzett bevétellel szemben alkalmazhatók, így a munkaviszonynak nem minősülő más nem önálló tevékenységekkel összefüggésben teljesített üzleti, hivatali utakra tekintettel kifizetett költségtérítésekre nem.

Az e jogviszonyokra tekintettel kifizetett költségtérítésből származó jövedelem nem minősül bérnek.

A 2004-ben kapott végkielégítésnek a 2004. évi jövedelemszámításnál figyelembe vett része

7. sor: Ha az Ön munkaviszonya megszűnt és ezzel összefüggésben 2004-ben végkielégítést kapott, akkor a törvényben meghatározott mértéknek megfelelő összeget

ebben a sorban kell bevallania. (Az állami végkielégítés is ilyennek számít.) Az összeg egy hónapra jutó részét annyiszor kell itt figyelembe vennie 2004. évi jövedelemként, ahány teljes hónap a munkaviszony megszűnésétől 2004. december 31-éig eltelt. Ügyeljen rá, hogy a 82. sorban a levont adóelőleget is a megosztás arányában vegye figyelembe! Az adóelőleg megosztásához szükséges tudnivalók a 82. sorhoz fűzött magyarázatban találhatók.

Ha a hónapokra való osztás miatt a végkielégítés egy részét a következő évben kell majd figyelembe vennie, akkor a fennmaradó részt a bevallás 101. sorában kell feltüntetnie. Ne feledje el a következő évre (évekre) átvitt hónapok számát is beírni az erre szolgáló négyzetekbe!

A végkielégítés nem minősül bérnek, így utána adójóváírás sem illeti meg.

Példa a végkielégítés megosztására

Munkaviszonyból származó bérjövedelem október 31-éig (a munkaviszony is ekkor szűnt meg)	500 000 Ft
A végkielégítés 5 havi (törvényben meghatározott) összege	250 000 Ft
Év végéig hátra lévő hónapok száma	2
Az 1 hónapra jutó rész $250\,000 : 5 =$	50 000 Ft
A 2004. évi összevont adóalap bevallása:	
– az 1. sor összegébe számít	500 000 Ft
– a 7. sorba (2 x 50 000)	100 000 Ft
Összesen:	600 000 Ft

A végkielégítés összegéből 2005-re 150 000 Ft-ot kell átvinnie.

Ha a törvényben meghatározott mértéknél magasabb összegű végkielégítést kapott, akkor a meghaladó rész megosztására nincs lehetősége. A végkielégítésnek ezt a részét nem itt, hanem az 5. sor összegében kell szerepeltetnie.

A 2004. előtt kapott végkielégítésnek a 2004. évi jövedelemszámításnál figyelembe vett része

8. sor: Ha Ön a korábbi évben (években) kapott az előzőek szerinti végkielégítést és annak összegét megosztotta, akkor most ebben a sorban az egy hónapra jutó részt annyiszor kell figyelembe vennie (a 2003-ban kapott végkielégítésnél azonban legfeljebb 12-szer), ahány hónapot még nem számolt el. (Vegye elő a tavalyi adóbevallását! Ha a végkielégítést 2002-ben kapta, akkor a 2004. évben bevallandó jövedelem kiszámításához szükséges a 2002-ről szóló adóbevallása is.) Amennyiben a 2002-ben kapott végkielégítés összegéből a 2002. és 2003. évi jövedelemként figyelembe vett rész után fennmaradó összeg több, mint az 1 havi összeg 12-szerese, akkor 2004-ben a teljes, még jövedelemként be nem vallott részt ebben a sorban szerepeltetnie kell. A levont adóelőleget a megosztás arányában a 84. sorban tüntesse fel! Az adóelőlegként figyelembe vehető összeg kiszámítására vonatkozó szabályokat a 84. sorhoz fűzött magyarázat tartalmazza.

Önálló tevékenységből származó jövedelmek

Az egyéni vállalkozó és a mezőgazdasági őstermelő összevont adóalapba tartozó jövedelme

Egyéni vállalkozói kivét

9. sor: Ha Ön egyéni vállalkozó, akkor a 09-es laphoz készült útmutatóban foglaltak alapján írja be ebbe a sorba a vállalkozói kivét összegét!

Mezőgazdasági őstermelésből származó jövedelem

10. sor: Ha Önnek őstermelői igazolványa van, és az őstermelésből származó bevétele a 600 ezer forintot meghaladja, akkor ennek a sornak a kitöltéséhez a 08-as laphoz készült útmutatóban találja meg a szükséges tudnivalókat. Ha Ön családi gazdaság tagja, akkor az őstermelői tevékenységével kapcsolatos szabályokról ugyancsak a 08-as laphoz készült tájékoztatásban találja meg az Önre vonatkozó adózási szabályokat.

A szellemi és más önálló tevékenységből származó jövedelmek

Általános adózási szabályok

A szellemi és a más önálló tevékenységből származó jövedelmek esetén a jövedelemszámításra vonatkozó szabályok azonosak, külön sorban szerepeltetésük csak a szellemi tevékenységet folytatókat megillető adókedvezmény, valamint a művészeti tevékenységet folytatókat megillető speciális költségelszámolási szabályok miatt történik, ezért a 11. és 12. sorban szereplő jövedelmekre vonatkozó általános tudnivalókat itt találja meg. Ezt a részt gondosan olvassa el akkor, ha akár szellemi, akár más önálló tevékenységből bevételt szerzett 2004-ben.

Az önálló tevékenységből származó jövedelmet kétféleképpen lehet megállapítani.

Tételes költségelszámolás

Az egyik esetben a jövedelem meghatározása a tételes költségelszámolás módszerével történhet. Ebben az esetben valamennyi költséget – a kormányrendeletben vagy törvényben meghatározott mértékű költségek kivételével – számlával kell igazolni. A tárgyévi bevétellel szemben csak a tárgyévi költségek vonhatók le, vagyis a bevétel hiányában el nem számolt, 2004-ben felmerült költséget a következő évi bevétellel szemben nem lehet érvényesíteni.

A tevékenységgel összefüggésben kapott költségtérítés része a bevételnek.

Fontos tudnivaló, hogy több önálló tevékenység esetén a bevételeket és a bevételek megszerzése érdekében felmerülő kiadásokat tevékenységenként külön-külön kell figyelembe venni. Ez azt jelenti, hogy az egyik önálló tevékenység vesztesége a másik önálló tevékenység nyereségét nem csökkentheti.

Azokat a kiadásokat, amelyek nem kizárólag a jövedelemszerző tevékenységgel kapcsolatban merültek fel (világítás, fűtés stb.), a jövedelemszerző tevékenységgel arányosan lehet elszámolni. A költségelszámolásnál a költségnemre jellemző felhasználási mértéket kell alapul venni (m², m³, kWh).

Költségként csak azok a kiadások számolhatók el, amelyeket a törvény költségnek elismer. A személyes szükségletet is fedező kiadások költségként nem érvényesíthetők az előzőekben már ismertetettek kivételével.

A tételes költségelszámolás keretében az 50 ezer forint alatti, kizárólag üzleti célú tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költsége egy összegben elszámolható. A tevékenységhez használt 50 ezer forint feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök beszerzési ára teljes egészében költségként nem vonható le a bevételből még értékcsökkenési leírással sem.

Az önálló tevékenységet folytató magánszemély egyébként a saját tulajdonú gép, berendezés, felszerelés adóévben történő használatba vétele esetén átalány formájában érvényesíthet értékcsökkenési leírást. Az értékcsökkenési leírás az adott tárgyi eszköz beszerzési, előállítási értékének 50 százaléka, legfeljebb – több ilyen tárgyi eszköz esetén is – az éves bevétel 1 százaléka lehet. Ezen a címen kiadás csak egy ízben, a használatbavétel évében számolható el költségként.

Ha Ön a 2004-ben használatba vett tárgyi eszközöket, nem anyagi javakat több önálló tevékenységéhez is használja, akkor a kiadást (az átalányban érvényesített értékcsökkenési leírást is) csak az egyik önálló tevékenysége bevételével szemben számolhatja el költségként.

Személygépkocsi 2004-ben történő használatbavétele esetén – feltéve, hogy azt az önálló tevékenységet folytató magánszemély a tevékenységéhez is használja – egy személygépkocsi beszerzési árának 10 százaléka, legfeljebb az éves bevétel 1 százaléka számolható el költségként. Ez az 1 százalék az egyéb nem kizárólag üzemi (üzleti) célt szolgáló tárgyi eszközök átalányban elszámolt értékcsökkenési leírásán felül érvényesíthető.

Abban az esetben azonban, ha a személygépkocsi-használattal összefüggő, az üzemanyagköltségen felüli kiadásait a kilométerenkénti 3 forintos személygépkocsi normaköltség alkalmazásával számolja el, akkor értékcsökkenési leírást még átalányban sem érvényesíthet, mert a normaköltség a személygépkocsi értékcsökkenési leírását is tartalmazza. A személygépkocsi használatával kapcsolatosan felmerülő egyéb kiadások elszámolása a 2. sorhoz fűzött magyarázatban foglaltak értelemszerű alkalmazásával történik.

Bizonylat nélküli költségelszámolás

A másik esetben a bevétel 10 százalékát kell költségként figyelembe venni. Ez esetben a költségeket nem kell számlával igazolni.

Az önálló tevékenységgel összefüggésben kapott költségtérítés ekkor is része a bevételnek, vagyis a költségtérítésből is csak a 10 százalék minősülhet költségnek.

E két módszer vegyesen nem alkalmazható. Ha valamely önálló tevékenységből származó jövedelmét a 10 százalékos költséghányad alkalmazásával határozza meg, akkor más önálló tevékenységénél a tételes költségelszámolást

nem alkalmazhatja. (Pl.: ha Ön mezőgazdasági őstermelő és a tételes költségelszámolást választotta, akkor, ha van gép, vagy ingatlan bérbeadásából származó bevétele – feltéve ez utóbbinál, hogy ez után a jövedelme után az összevont adóalap részeként kíván adózni –, e bevételével szemben is csak a tételes költségelszámolást alkalmazhatja.)

Nem zárja ki a bizonylat nélküli költségelszámolási lehetőséget az önálló tevékenységével kapcsolatosan, ha Ön egyéni vállalkozó is és a vállalkozásából származó jövedelmének megállapítására akár a vállalkozói személyi jövedelemadózási, akár az átalányadózási módot választotta. Ugyancsak alkalmazhatja a bizonylat nélküli költségelszámolási módot akkor, ha a mezőgazdasági kistermelésből származó jövedelmének a megállapítására átalányadózást választott, vagy mint fizetővendéglátó az e tevékenységére tételes átalányadózást alkalmaz. Tekintettel arra, hogy a nem önálló tevékenységgel összefüggésben kapott költség-térítés jövedelemtartalmának a megállapítására a 10 százalékos szabály nem alkalmazható, az ilyen költség-térítés mellett az önálló tevékenységből származó jövedelmének kiszámításánál a bizonylat nélküli költségelszámolási mód választható.

Amennyiben Ön a kifizető felé bármely önálló tevékenysége ellenértékének kifizetésekor az adóelőleg alapjául szolgáló adóalap megállapításakor tételes költségelszámolásra vonatkozó nyilatkozatot tett, úgy a 10 százalékos szabályt semmilyen önálló tevékenységből származó jövedelmére nem alkalmazhatja. Tételes költségelszámolásra tett nyilatkozat esetén feltétlenül olvassa el a 76. sorhoz fűzött magyarázatot is!

Abban az esetben, ha a kifizetéskor az adóelőleg kiszámításához a 10 százalékos szabály alkalmazását kérte – vagy nem nyilatkozott –, az adóév végén alkalmazhatja a tételes költségelszámolási szabályt az önálló tevékenységeire.

Ha az Ön összevonás alá eső jövedelme több, mint 1 millió 500 ezer forint, de a kifizetéskor úgy nyilatkozott, hogy a várható éves összevonás alá eső jövedelme ezt az értékhatárt nem haladja meg, és ezért az adóelőleget a kifizető az adóábra szerint állapította meg, feltétlenül olvassa el a 75. sorhoz fűzött magyarázatot is.

Nem kell bevallania az önálló tevékenységből származó jövedelmét akkor, ha az egy szerződés alapján kifizetett összeg a 15 ezer forintot nem haladta meg és a kifizető felé Ön olyan nyilatkozatot tett, hogy ezt a jövedelmét nem kívánja a többi jövedelmével összevonni. Ez esetben a bevétel egésze után a kifizetőnek kellett a 38 százalékos adót levonnia. Abban az esetben azonban, ha a nyilatkozata szerint összevonandó jövedelemként kívánja az ilyen jövedelmeit kezelni, akkor azokat a jogcím szerinti – szellemi vagy más önálló tevékenység jövedelme – sorban kell bevallania. Ez esetben természetesen költséget is érvényesíthet a bevételével szemben.

Amennyiben a 15 ezer forint alatti bevételt egyéni vállalkozóként vagy őstermelőként szerezte, úgy arra a választás lehetősége nem illeti meg, az része a vállalkozói, illetőleg őstermelői bevételének.

Ha Ön valamely önálló tevékenységéhez jogszabály vagy nemzetközi szerződés rendelkezései alapján költségei fedezetére vagy fejlesztési célra vissza nem térítendő támogatást kapott, akkor – eltérő rendelkezés hiányában – azt az adott tevékenység bevételeként kell figyelembe vennie. A támogatás célja szerinti kiadásait egy összegben számol-

hatja el költségként. A kapott támogatásból bevételként csak azt az összeget kell figyelembe vennie, amelyet annak célja szerint 2004-ben használt fel.

Amennyiben a 2004-ben igényelt és kapott támogatást egészben vagy részben vissza kell fizetnie, akkor a visszafizetett, de bevételként még el nem számolt összeget nem kell bevételként figyelembe vennie. A visszafizetési kötelezettség miatt keletkezett késedelmi kamat, késedelmi pótlék vagy más hasonló jogkövetkezmény miatt teljesített kiadás költségként nem számolható el. A bevételként már elszámolt rész tekintetében az önellenőrzésre vonatkozó szabályok szerint kell eljárnia, vagyis arra az évre vonatkozóan kell önellenőrzést végeznie, amely évben a visszafizetett összeget bevételként elszámolta.

Ha Ön jogszabály vagy nemzetközi szerződés alapján a cél szerinti felhasználás igazolásával egyidejűleg kapott az előzőekben foglaltak szerinti támogatást, azt nem kell bevételként figyelembe vennie a jövedelemszámítás során akkor, ha a támogatás célja szerint költséget nem számolt el.

Ha Ön a korábban kapott támogatást részben vagy egészben 2004-ben használta fel, akkor ezt az összeget is az adott tevékenység bevételéhez kell hozzászámítania.

A 2004. január 1. előtt kapott, illetőleg a 2003. december 31-ig igényelt támogatások adókötelezettségére a 2003. december 31-éig hatályos rendelkezéseket kell alkalmazni.

Amennyiben Ön a 2001-ben kapott támogatást 2004-re teljes egészében nem költötte el, úgy a fennmaradó, fel nem használt összeg is a 2004. évi bevétel része a 2003. december 31-ig hatályos rendelkezések szerint. Ha a korábban kapott támogatást vagy annak egy részét Önnek 2004-ben vissza kellett fizetnie, akkor az ez évi bevételéből levonható az a rész, amelyet a visszafizetendő összegből bevételként már elszámolt. A meghíúsulás miatt fizetett büntető kamat, késedelmi pótlék nem vonható le.

Ha Ön a támogatást a cél szerinti felhasználást igazoló számla ellenében, vagy a cél szerinti felhasználás teljesülésének igazolása alapján utólag kapta meg, akkor azt nem kell bevételként figyelembe vennie abban az esetben, ha a kiadást korábban (a megelőző adóévben vagy adóévekben) költségként még értékcsökkenési leírás formájában sem számolta el, és a folyósítást követően sem érvényesítette. Ezt a rendelkezést csak a támogatás összegére kell alkalmaznia.

Ha Ön olyan támogatást kapott, amelyet jogszabály vagy államközi megállapodás adómentesnek minősít, vagy azt bevételként nem kell figyelembe vennie, az ebből teljesített cél szerinti kiadások költségként nem számolhatók el.

A szellemi és más önálló tevékenységekre vonatkozó speciális szabályokat a 11. és 12. sorhoz fűzött magyarázatnál találja meg.

Szellemi tevékenység jövedelme

11. sor: Ebben a sorban kell feltüntetnie a munkaviszonyon és vállalkozáson kívül kapott, szerzői jogi védelem alá tartozó alkotásból, a belföldi szabadalmi oltalommal rendelkező találmány átruházásából, megterheléséből, illetve hasznosításából, valamint a szerzői jogról szóló törvény által védelemben részesített tevékenységből származó jövedelmét is, ha annak Ön az eredeti jogosultja. Amennyi-

ben a tevékenységéért járó ellenérték kifizetőtől származik, azt akkor tekintheti szellemi tevékenységből származónak, ha azt a kifizető szellemi tevékenységből származó bevételként igazolta. A személyi jövedelemadó szempontjából szellemi tevékenységből származóként kell figyelembe venni azt a bevételt is, amelyet a szerzői jog hasznosításának átadásáról szóló szerződés alapján fizettek ki. Ugyancsak ilyen bevételnek kell tekinteni a saját szellemi termék (pl. szoftver) értékesítése vagy apportja esetén megszerzett vagyoni részesedést is.

Ha ilyen bevételhez egyéni vállalkozói tevékenysége, munkaviszonya, vagy gazdasági társaságban végzett személyes közreműködése ellenértékeként jutott, akkor a kapott összeg vállalkozói, illetőleg nem önálló tevékenységből származó bevételt képez.

Ha Ön szellemi alkotásból nem eredeti jogosultként jutott jövedelemhez, hanem pl. örökség folytán szerezte, akkor azt nem ebben a sorban, hanem a 12. vagy a 17. sorban az ott leírtak figyelembevételével kell bevallania attól függően, hogy a bevétel elérése érdekében folytatott-e valamilyen kiadásokkal is járó tevékenységet vagy sem.

E sor „b” oszlopában a szellemi alkotásból származó bevétel teljes összegét, a „c” oszlopban a bevételével szemben elszámolt költségek összegét, a „d” oszlopban pedig a jövedelmet tüntesse fel. Abban az esetben, ha a 10 százalékos bizonylat nélkül elszámolható költség alkalmazásával határozza meg a jövedelmét, akkor a „b” oszlopba a bevételt, a „d” oszlopba jövedelemként ennek 90 százalékát írja be. Ekkor a „c” oszlop üresen marad.

Amennyiben Ön művészeti tevékenységet folytat, és az e tevékenységből származó jövedelmét tételes költségelszámolási módszerrel kívánja meghatározni, akkor – a tevékenység jellegétől függően – költségként érvényesítheti a tevékenységével kapcsolatos műsoros előadás, kiállítás, múzeum, közgyűjtemény látogatásához megvásárolt belépő, irodalmi és művészeti alkotásokat tartalmazó, vagy ezek rögzítésére és lejátszására alkalmas eszköz, kép- és hanghordozó, könyv, kotta, más sajtótermék vásárlására fordított kiadást. Az előadóművészi tevékenysége esetén a színpadi megjelenéshez kapcsolódó esztétikai és kozmetikai cikkekre és szolgáltatásokra fordított kiadás ugyancsak költségként érvényesíthető.

A művészeti tevékenységet folytató magánszemélyek egyes költségeiről szóló 39/1997. (XII.29.) MKM-PM együttes rendelet határozza meg, hogy mely művészeti tevékenységek esetén alkalmazhatók az előzőekben ismertetett költségelszámolási szabályok. Ugyanezen jogszabály rendelkezik arról is, hogy az olyan kiadás esetében, amely a személyes vagy családi szükséglet kielégítését is szolgáló termék, szolgáltatás ellenértéke, az igazolt összegnek csak az 50 százaléka érvényesíthető költségként.

Ha Ön a költségeit bizonylattal igazolni nem tudja, és a kifizetésekor tételes költségelszámolásról nyilatkozott a kifizetőnek, akkor a „b” oszlopba a bevételt, a „d” oszlopba a jövedelmet (a bevétel teljes összegét) kell beírnia, mivel a bizonylat nélküli költségelszámolásra nem jogosult. A „c” oszlopban ebben az esetben adat nem szerepelhet.

Ne feledje, ha Ön a szellemi tevékenységéért a munkáltatójától, de a munkaviszonyon kívüli díjazás keretében jutott bevételhez, a munkáltatói igazolás alapján azt is a 11. sorban

kell bevallania. Ugyancsak itt kell bevallania azt a jövedelmet is, amelyet a társaságától külön szerződés alapján végzett szellemi tevékenysége ellenértékeként kapott, feltéve, hogy a társaság az Ön tevékenységével összefüggő költségeket nem számolja el. Az igazoláson a munkáltatónak, társaságnak ezt szellemi tevékenységként kellett igazolnia.

A szellemi tevékenységből származó adóköteles jövedelem 25 százalékkal, de legfeljebb 50 ezer forinttal csökkentheti az összevont adóalap utáni adóját. Az erre vonatkozó részletes szabályokat a 02-es lap 130. sorához fűzött magyarázatnál találja meg.

Más önálló tevékenységből származó jövedelem

12. sor: Ha Önnek önálló tevékenységből olyan jövedelmei is voltak, amelyek nem tartoznak a szellemi tevékenység körébe, azokat együttesen a 12. sorba kell beírnia.

Ebbe a sorba kell beírnia az ingóság bérbeadásából, a termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából származó jövedelmet – ha annak adózására nem a 20 százalékos adózási módot választotta –, a magánóraadásból stb. származó jövedelmet, ha a tevékenységet nem egyéni vállalkozóként végzi. Itt, az egyéb önálló tevékenységből származó jövedelmek között kell bevallania pl. az újírtásból származó jövedelmet, és a gazdasági társaságban választott könyvvizsgálóként végzett munkáért kapott tiszteletdíjat is, illetőleg a virág- és dísznövénytermesztésből származó jövedelmet, ha nem egyéni vállalkozásban, illetőleg nem östermelőként folytatja a tevékenységet.

Amennyiben Ön östermelői igazolvány birtokában vagy családi gazdaság tagjaként szőlő- vagy dísznövénytermesztéssel foglalkozik, akkor az e tevékenységből származó jövedelemmel kapcsolatos adózási tudnivalókat a 08-as laphoz készült útmutatóban találja meg.

A lábon álló (betakarítatlan) fának vagy más terméknek, terménynek a földingatlan tulajdonosváltása nélkül történő értékesítéséből keletkező jövedelem önálló tevékenységből származónak minősül.

Ha Ön az erdő véghasználatlalt érintett faállományát értékesítette, akkor a bevételét csökkentheti az erdészeti hatóság által erre a célra nyitott, elkülönítetten kezelt számlára befizetett összeggel. A levont összeg nem lehet több, mint a jogszabályban meghatározott, befejezett célállományra igényelhető normatív erdőfelújítási támogatási érték.

Amennyiben Ön az előző jogcímen csökkenti a faállomány értékesítéséből származó bevételét, akkor az „a” oszlopba, az üresen hagyott mezőbe a levont összeget írja be.

Az erdőfelújításhoz szükséges kiadások fedezetére az erdészeti hatóság határozata alapján az erdőfelújítás teljesítésének arányában kiutalt normatív támogatást és az Ön által befizetett összeg terhére visszautalt összeget, akác és lágylombos célállomány esetén az erdőfelújítás kezdő évét követő öt éven belül abban az adóévben kell bevételként figyelembe vennie, amely évben az igazolt kiadásokat költségként elszámolja. Egyéb fafajtáknál a rendelkezésre álló időszak az erdőfelújítás kezdő évét követő 8 év. Az előzőek szerinti határidőkön túl visszautalt összeg teljes egészében bevételnek számít.

Az erdészeti hatóság által kiutalt összeggel szemben az igazolt kiadások költségként elszámolhatók. Ezen túlmenően a normatív támogatás mértékéig terjedő összeg igazolás nélkül levonható a bevételből.

Ha Ön mezőgazdasági őstermelőként erdőgazdálkodást folytat, akkor az erdő véghasználatlalt érintett faállomány értékesítéséből származó bevételének adókötelezettségével kapcsolatos szabályokat a 08-as laphoz fűzött magyarázattól tudhatja meg.

Ha a tőzsdei ügylete áruval történő teljesítéssel szűnik meg, és Ön az áru átruházója, akkor Önnek önálló tevékenységből származik jövedelme, amelyet ugyancsak ebben a sorban kell bevallania.

Ha az Ön által bérbe adott vagyontárgy közös tulajdonban van, akkor fő szabályként az e tevékenységből származó jövedelem után Önnek, mint a tevékenységet folytatónak kell adóznia. A törvény azonban lehetőséget ad arra, hogy a bevételt a tulajdoni hányadok arányában megosszák. Ebben az esetben a bevallásban bevételként, költségként és jövedelemként az egy főre jutó értékeket kell szerepeltetni. Társasházi közös tulajdon hasznosítása esetén az adókötelezettség kizárólag a társasházat terheli.

Az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem fő szabály szerint külön adózó jövedelemnek minősül, az nem része az összevont adóalapnak, ezért azt nem ebben, hanem a 65. sorban kell szerepeltetni. Az ezzel kapcsolatos tudnivalókat a 65. sorhoz fűzött magyarázat tartalmazza. Lehetőséget ad azonban a törvény arra, hogy a termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából származó jövedelmét az önálló tevékenységből származó jövedelmekre vonatkozó általános szabályok szerint állapítsa meg és utána az összevont adóalap részeként az adótábla szerinti adót fizesse meg. Ebben az esetben lehetősége van az önálló tevékenységre vonatkozó szabályok szerint a költségei elszámolására. Amennyiben az összevont adóalap részeként kíván ezen jövedelme után adózni, akkor tudnia kell, hogy négy évig az ilyen jövedelmére nem alkalmazhatja a külön adózási módot.

Abban az esetben tehát, ha a 2001., a 2002., illetve a 2003. évről szóló adóbevallásában a más ingatlan bérbeadásából származó jövedelme után az összevont adóalap részeként adózott, akkor most is így kell eljárnia!

Az ingatlan bérbeadásából származó jövedelmek esetében is az adókötelezettség fő szabályként a tevékenységet folytató magánszemélyt terheli, de választható, hogy a tulajdonostársak tulajdoni hányaduknak megfelelően teljesítik az adókötelezettségüket. Amennyiben a bevétel megosztását választják, akkor a kifizető által levont 20 százalékos adót is a tulajdoni hányadok szerint kell megosztani. A magánszemély által befizetett 20 százalékos adó nem osztható meg!

Ha Ön igazoltan fizetővendéglátó vagy falusi vendégfogadó, akkor az e tevékenységből származó jövedelmének a kiszámítására is alkalmazhatja az önálló tevékenységből származó jövedelmekre vonatkozó, az előzőekben ismertetett szabályokat akkor, ha nem választott e jövedelmére tételes átalányadózást, vagy mint falusi vendégfogadót Önt adómentesség nem illeti meg. Az e tevékenységből származó jövedelemre viszont a bevétel-megosztási szabályt nem alkalmazhatja. Választása előtt feltétlenül olvassa el az 54. sorhoz fűzött magyarázatot is.

Abban az esetben, ha úgy döntött, hogy a termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából, a fizetővendéglátásból, a falusi vendégfogadásból származó jövedelmét az összevont adóalapba számítja be, akkor a kifizető által levont vagy az Ön által befizetett 20 százalékos adót adóelőlegnek kell tekintenie és a bevallás 82. (kifizető által levont adóelőleg), vagy 90. (az adózó által befizetett adóelőleg) sorában kell feltüntetnie.

Amennyiben Ön az ingóságát rendszeres vagy üzletszerűen végzett tevékenység keretében értékesítette, akkor az ebből származó jövedelmének kiszámítására az önálló tevékenységből származó jövedelmekre vonatkozó szabályokat kell alkalmaznia, és a jövedelmét is ebben a sorban kell bevallania. Ebben az esetben az ingó értékesítéséből származó jövedelemre vonatkozó, 200 ezer forintig terjedő adómentesség Önt értelemszerűen nem illeti meg.

Az önálló tevékenységből származó bevételét a „b” oszlopba, az adóévben felmerült, igazolt költséget a „c” oszlopba, a jövedelmet pedig a „d” oszlopba írja be. Amennyiben a jövedelmének a meghatározására a 10 százalékos szabály alkalmazását választotta, akkor a „b” oszlopba a bevételt, a „d” oszlopba annak 90 százalékát írja be. A „c” oszlopot ebben az esetben hagyja üresen.

Ha a bevétel megszerzésekor a kifizetőnek tételes költségelszámolásról tett nyilatkozata miatt a bizonylat nélküli költségelszámolási módszert nem alkalmazhatja, és bizonylat alapján költséget elszámolni nem tud, akkor a „b” oszlopba a bevételt, a „d” oszlopba a bevétellel megegyező jövedelmet kell beírnia. A „c” oszlop ekkor is üresen marad.

Egyéb jövedelmek

Adóterhet nem viselő járandóságok

13. sor: Ha Ön 2004-ben adóterhet nem viselő járandóságnak minősülő jövedelmet szerzett, akkor azt ennek a sornak a „d” oszlopába kell beírnia, mert az ilyen jövedelem adóköteles, de a rá eső adótábla szerinti adót nem kell megfizetnie. Amennyiben több jogcímen szerzett adóterhet nem viselő járandóságnak minősülő jövedelmet, akkor e jövedelmek együttes összegét kell ebben a sorban szerepeltetnie, mivel a kedvezményt ezen jövedelmek együttes összege után érvényesítheti a 36. sorban.

Adóterhet nem viselő járandóságnak minősül:

- a családok támogatásáról szóló törvényben meghatározott gyermekgondozási segély és gyermeknevelési támogatás;
- a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló törvény felhatalmazása alapján kiadott kormányrendeletben meghatározott nevelőszülői díj;
- a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló törvényben meghatározott ápolási díj;
- a szociális gondozói díj évi 48 ezer forintot meg nem haladó része; (Szociális gondozói díj alatt az a bevétel értendő, amelyet a személyes gondoskodásról szóló jogszabályi rendelkezések alapján, illetőleg azoknak megfelelően nem munkaviszonyban folytatott tevékenységéért és nem munkaviszony keretében folytatott lelki segélyszolgáltatást kap a magánszemély.)

- a szakképzésben tanuló szerződéssel résztvevő tanuló a szakképzésről szóló törvény előírásai alapján az adott hónapra megillető pénzbeli juttatásnak az említett törvényben előírt kötelező mértékét meg nem haladó része, továbbá a szakképzésben tanuló szerződés nélkül résztvevő tanuló a szakmai gyakorlat időtartamára megillető díjazás havi összegének a hónap első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékát meg nem haladó része;
- a felsőoktatási intézmény nappali tagozatos hallgatóját a felsőoktatásról szóló törvény szerinti juttatásként megillető ösztöndíj, tankönyv- és jegyzet támogatás, valamint – a diákközhelyi (kollégiumi) elhelyezését kiváltó – lakhatási támogatás;
- a közoktatásról szóló törvényben meghatározott nevelési – oktatási intézmény, a felsőoktatásról szóló törvényben meghatározott felsőoktatási intézmény, a helyi önkormányzat vagy egyház által a tanuló, a hallgató részére e jogviszonyára tekintettel jogszabályban meghatározott feltételek szerint adott, bevételnek számító, az előzőekben nem említett pénzbeli juttatások;
- az amatőr vagy vegyes versenyrendszerben szervezett versenyen közreműködő, a sporttevékenységet irányító személy (mérkőzésvezető) részére e tevékenységével összefüggésben juttatott bevételnek a mérkőzésenként 5 ezer forintot, de legfeljebb adóévenként az adóév első napján érvényes minimálbér havi összegét meg nem haladó része, feltéve, hogy a mérkőzésvezető legkésőbb a kifizetés időpontjában nyilatkozott arról, hogy e bevételével szemben nem kíván költséget (költséghányadot) elszámolni;
- oktatási vagy kutatási tevékenység, valamint az e tevékenységekhez közvetlenül kapcsolódó szolgáltató tevékenység (például könyvtáros, laboráns, demonstrátor) ellenértékeként megszerzett hallgatói munkadíjnak havonta a hónap első napján érvényes minimálbér összegét meg nem haladó része;
- a szabadságvesztés-büntetése idején munkát végző magánszemély e tevékenységéből származó bevétele;
- az Európai Gazdasági Térség tagállamának joga alapján az előzőekben meghatározott bevételnek megfelelő jogcímen kifizetett (juttatott) bevétel;
- a Magyar Corvin-lánc kintutetés alapításáról és alapszabályáról szóló miniszterelnöki rendelet alapján a Magyar Corvin-lánc Testület által a tagja javaslatára megítélt támogatás;
- törvénnyel vagy kormányrendelettel kihirdetett nemzetközi szerződés, vagy viszonyosság alapján az adó alól a Magyar Köztársaságban mentesített, de az adó kiszámításánál figyelembe vehető, a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezése szerint nem külön adózó jövedelemnek minősülő jövedelem;
- az Európai Gazdasági Térség tagállamának joga alapján kifizetett (juttatott) olyan, a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint az összevont adóalapba tartozó jövedelem alapjául szolgáló bevétel, amely a tagállam belső joga szerint akkor is mentes a jövedelemadónak megfelelő adó alól, ha azt az ott illetőséggel bíró magánszemély részére fizetik (juttatják);
- a felsőoktatásról szóló törvény alapján adományozott arany, gyémánt, vas, illetve rubin díszoklevélhez kapcsolódóan a felsőoktatási intézmény által a Szabályzatában

meghatározott feltételek szerint kifizetett pénzbeli juttatásnak az a része, amely nem haladja meg az adóév első napján érvényes minimálbér háromszorosát.

A törvény alkalmazásában hallgatói munkadíjnak minősül a felsőoktatásról szóló törvényben felsorolt felsőoktatási intézményben hitelesített iskolai rendszerű első alapképzésben, vagy első doktori képzésben részt vevő nappali tagozatos hallgató által a vele hallgatói jogviszonyban álló felsőoktatási intézménynél, az e felsőoktatási intézmény tulajdonában (kezelésében) lévő ingatlanban székhellyel rendelkező cégnél vagy olyan más cégnél, amelyben e felsőoktatási intézmény részesedéssel rendelkezik, a képesítési követelményekben meghatározott képzési ideje alatt végzett munkája ellenértékeként az említett intézménytől, illetve cégtől megszerzett bevétel.

Ha az Ön által megszerzett szociális gondozói díj, az amatőr és vegyes versenyrendszerben szervezett versenyen közreműködő mérkőzésvezetői díj, vagy a hallgatói munkadíj összege az előzőekben jelzett összeghatárt meghaladta, akkor a felettes részt a bevallás 17. sorának „d” oszlopába kell beírnia. Amennyiben Ön nem minden esetben nyilatkozott a mérkőzésvezetői díjának kifizetésekor arról, hogy azt adóterhet nem viselő járandóságnak kívánja tekinteni, akkor azokra a mérkőzésvezetői díjakra, amelyekre nem nyilatkozott, az önálló tevékenységből származó jövedelmekre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmaznia és a bevallás 12. sorában kell bevallania. Az említett bevételekkel szemben csak azok a kiadások számolhatók el költségként, amelyek a nyilatkozattal nem érintett mérkőzésvezetéssel összefüggésben merültek fel. Azokat a kiadásokat, amelyek részben az adóterhet nem viselő járandóságnak, részben pedig az önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősülő bevételekkel kapcsolatban merültek fel, csak az önálló tevékenységgel arányosan lehet figyelembe venni a jövedelemszámítás során.

Ha Önnek olyan országból is származott jövedelme, vagy a belföldről származó jövedelme után olyan országban adózott, amely országgal Magyarországnak van a kettős adóztatás elkerüléséről egyezménye, és az egyezmény ezen összevonás alá eső jövedelmet mentesíti Magyarországon az adó alól, de a belföldön adóztatható jövedelme utáni adó kiszámításánál ez a jövedelem figyelembe vehető, akkor az adóterhet nem viselő járandóságnak minősül. Az adóterhet nem viselő járandóság része az összevont adóalapnak, de a rá eső adótábla szerinti adót nem kell megfizetnie. A kettős adóztatást kizáró egyezmények zöme a külföldön adóztatható jövedelmek belföldön történő figyelembe vételére ezt a szabályt tartalmazza. Ilyen többek között a Németországgal, Kanadával, Olaszországgal, Nagy-Britanniával, Franciaországgal, Ausztriával és az Amerikai Egyesült Államokkal megkötött egyezményünk is.

Amennyiben Ön az előzőekben foglaltaknak megfelelő jövedelmet szerzett 2004-ben, akkor azt ebben a sorban szerepeltesse. Ne felejtse el az ilyen jövedelmét az egyéb adatok között a 106. sorban is feltüntetni! Tekintettel arra, hogy az adóterhet nem viselő járandóság egyéb jövedelemnek minősül, a belföldi munkáltatótól származó, a külföldi munkavégzésre tekintettel kapott, az egyezmény rendelkezései szerint külföldön adóztatható bérjövödelmét a bevallásban nem kell külön jelölnie, mert az után adójóváírás Önt nem illeti meg. Ha az adóterhet nem viselő járandóságnak minősülő jövedelme a szellemi tevékenységnek egyébként meg-

felelő tevékenységből származik, ez után a szellemi tevékenységet folytatókat megillető adókedvezményt Ön nem érvényesítheti, mert ez a jövedelme is egyéb jövedelemnek tekintendő a törvény alkalmazásában. A jövedelem kiszámítására a jövedelem megszerzésének jogcíme szerinti, a személyi jövedelemadóról szóló törvényben foglaltakat kell alkalmazni.

Az adókötelezettség fennáll akkor is, ha a jövedelmet nem hozta haza.

A külföldről származó, valamint a külföldi pénznemben megszerzett jövedelmeket forintra átszámítva kell az adóbevallásban feltüntetni. Az átszámításhoz a Magyar Nemzeti Bank által a megszerzés napját megelőző hónap 15-én jegyzett devizaárfolyamot kell alkalmazni. Az olyan külföldi pénznem esetében, amely a Magyar Nemzeti Bank hivatalos devizaárfolyam-lapján nem szerepel, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, euróban megadott árfolyammal kell számolni.

Ha Ön az Európai Közösségek tisztviselőjeként vagy egyéb alkalmazottjaként e jogviszonyára tekintettel az Európai Közösségektől bért, fizetést és más hasonló térítést, juttatást kapott, akkor azt a bevallásában nem kell szerepeltetnie, feltéve, hogy az az Európai Közösségeket megillető adó hatálya alá tartozik.

Az adóterhet nem viselő járandóságokra jutó adó levonásával kapcsolatos tudnivalókat a 36. sorhoz fűzött magyarázatban találja meg.

Magánnyugdíjpénztár által a kedvezményezett részére kifizetett, szolgáltatásnak nem minősülő jövedelem

14. sor: Ebben a sorban a magánnyugdíjpénztár által kifizetett, szolgáltatásnak nem minősülő összeget kell feltüntetnie. Amennyiben Ön 2004-ben kedvezményezettként ezen a jogcímen is szerzett jövedelmet, ez után is kedvezmény illeti meg, melynek kiszámítására vonatkozó tájékoztatást a 37. sorhoz fűzött magyarázatnál találja meg.

Kárpótlással vásárolt föld elidegenítéséből származó jövedelem

15. sor: Itt kell bevallania azt a jövedelmet, amelyet Ön a kárpótlási folyamatban eredeti jogosultként vásárolt földterület (termőföld, erdő művelési ágú föld) elidegenítéséből szerzett.

E jövedelmet csak akkor írja be ebbe a sorba, ha a földterületet a szerzéstől számított három éven belül idegenítette el. Az ajándékozás is elidegenítésnek számít.

Jövedelemként az elidegenítéskor megállapított, az illetékkiszabás alapjául szolgáló forgalmi értéknek az értéknövelő beruházásra fordított kiadásokkal csökkentett részét kell figyelembe vennie.

E sor „b” oszlopába az elidegenítéskor megállapított forgalmi értéket, a „c” oszlopba az értéknövelő beruházásra fordított, igazolt kiadások összegét, a „d” oszlopba pedig a jövedelmet kell beírnia. A földterület megszerzésére fordított összeget nem vonhatja le a bevételből.

Ha Ön az így keletkezett jövedelmét az elidegenítéstől számított egy éven belül teljes egészében belföldön lévő mezőgazdasági művelésű külterületi termőföld vásárlására fordítja, akkor adókedvezmény illeti meg. Amennyiben a termőföld megvásárlása az adóbevallás benyújtásáig megtörtént, akkor az e jövedelmére jutó adót a 32. sorban levonhatja az összes jövedelme után kiszámított adóból. Ne feledje ekkor a 15. sor „a” oszlopában lévő fehér mezőbe a termőföld vásárlására fordított összeget – legfeljebb a „d” oszlopban lévő jövedelem összegét – beírni.

Amennyiben a Magyar Köztársaság Európai Unióhoz történő csatlakozását követően (2004. május 1-jét követően) az előzőekben említett jövedelmét teljes egészében az Európai Unió tagállamában lévő mezőgazdasági művelésű külterületi termőföld megszerzésére fordítja, akkor Önt az adókedvezmény ugyancsak megilleti. A jövedelem felhasználását ebben az esetben is igazolnia kell. Olvassa el a 32. sorhoz fűzött magyarázatot is!

Ha a jövedelem felhasználása az adóbevallás benyújtásáig még nem történt meg, akkor az e jövedelmére jutó adót meg kell ugyan fizetnie, de azt – az elidegenítés napjától számított egy éven belüli felhasználás esetén – visszaigényelheti akkor, amikor a termőföld megvásárlását igazolja az adóhatóságnál.

Igazolásként a termőföld vásárlásáról szóló adásvételi szerződés földhivatalhoz benyújtott, iktatószámmal ellátott másolatát kell az adóhatósághoz beküldenie.

Az adóbevallás benyújtásáig történő felhasználás esetén is be kell az adóhatósághoz küldenie a földhivatalhoz benyújtott adásvételi szerződés másolatát. A szerződést ne tegye a bevalláshoz, azt külön adja postára!

Ha Ön a termőföldet a szerzéstől számított 3 évet követően idegenítette el, akkor az ebből származó jövedelmét nem itt, hanem az 55. sorban kell bevallania az ott leírtak szerint.

Külföldi kiküldetésből származó jövedelem

16. sor: Ha Ön valamely önálló vagy munkaviszonynak nem minősülő, nem önálló tevékenységével összefüggésben külföldi kiküldetésre tekintettel jutott bevételhez, és az ebből származó jövedelme után Magyarországon kell adóznia, akkor e sor „b” oszlopában a teljes összeget, a „c” oszlopban a levonható részt, a „d” oszlopban pedig a jövedelmet tüntesse fel. A jövedelem kiszámítására vonatkozó szabályokat és a példákat a 3. sorhoz fűzött magyarázatnál találja meg.

Egyéb jogcímen kapott jövedelem

17. sor: Ha Önnek olyan összevonás alá eső adóköteles jövedelmei is voltak, amelyek nem tartoznak az 1-16. sorok egyikébe sem, azokat együttesen itt kell szerepeltetnie. E bevételekkel szemben fő szabályként költséget nem lehet elszámolni, ezért a kapott teljes összeget e sor „b” és „d” oszlopában egyaránt tüntesse fel!

Kivételt képez ez alól a szabály alól a jog visszerthes alapításából, átruházásából, megszüntetéséből, gyakorlásának átengedéséből, valamint a jogról történő lemondásból származó bevétel, amely a jog megszerzésére fordított összeggel csökkenthető.

A kivételekhez tartozik még a tőkepiacról szóló törvény szerinti bennfentes kereskedelem vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolás címén megszerzett bevétel, amelyből levonható az annak megszerzése érdekében igazoltan felmerült kiadás, továbbá az ingatlan és a vagyoni értékű jog értékesítéséből származó jövedelem akkor, ha az értékesített ingatlan olyan állam területén van, amellyel Magyarországnak nincs a kettős adóztatás elkerüléséről egyezménye. Az utóbb említett esetekben is csökkenthető a bevétel az ingatlan és a vagyoni értékű jog megszerzésére fordított összeggel. Ha Ön az előzőekben említett jogcímek bármelyikén jutott jövedelemhez, akkor a „b” oszlopba a bevételt, a „c” oszlopba a megszerzésre fordított összeget, a „d” oszlopba pedig a jövedelmet kell beírnia. Ebben a sorban a „c” oszlopban csak ilyen jövedelem esetén szerepelhet adat, egyéb esetekben ennek az oszlopnak üresen kell maradnia.

Ugyancsak ebben a sorban kell szerepeltetnie az ingóság értékesítéséből származó bevételének azt a részét is, amely meghaladja az ingóság értékesítéséről szóló szerződés megkötésének idején ismert szokásos piaci értékét. A vételárnak a szokásos piaci értéket meg nem haladó részére az ingó értékesítéséből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmaznia, és a jövedelmet a bevallás 56. sorában kell feltüntetnie.

Egyéb jövedelemnek minősül az alacsony adókulcsú államban székhellyel rendelkező jogi személy vagy egyéb szervezet által vagy megbízása alapján fizetett kamat, osztalék, az alacsony adókulcsú államban székhellyel rendelkező jogi személy, egyéb szervezet által kibocsátott értékpapír elidegenítéséből származó bevételnek az értékpapír megszerzésére fordított értéket meghaladó része. A jövedelem kiszámítására az árfolyamnyereségre vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni. Egyéb jövedelemként adóköteles az alacsony adókulcsú államban székhellyel rendelkező jogi személy, egyéb szervezet jogutód nélküli megszűnése, jegyzett tőkéjének tőke kivonás útján történő leszállítása következtében, továbbá az ilyen társaságnál fennálló tagi jogviszony megszüntetése következtében megszerzett bevételnek az értékpapír vagy jog megszerzésére fordított értéket meghaladó része. Alacsony adókulcsú állam alatt az az állam értendő, amelyben törvény nem ír elő a társasági adónak megfelelő adókötelezettséget, vagy az előírt adómérték a 12 százalékot nem haladja meg. Nem számít alacsony adókulcsú államnak az előzőeknek egyébként megfelelő állam akkor, ha az említett államnak és a Magyar Köztársaságnak van a kettős adóztatást elkerülő egyezménye.

Egyéb jövedelemnek minősül az értékpapír vagy más vagyoni érték átruházása esetén a bevétel azon része, amely meghaladja az értékesített értékpapír vagy más vagyoni érték szerződéskötéskor ismert szokásos piaci értékét. Olvassa el az 58. sorhoz fűzött magyarázatot is!

Egyéb jövedelemnek minősül a tudomány doktorának illetménykiegészítése is. E bevétellel szemben költség nem számolható el.

Itt kell bevallania azt a pénzösszeget is, amelyet Ön a termőföldről szóló törvényben meghatározott birtok-összevonási célú önkéntes földcseréhez kapcsolódóan értékkiegyenlítés címén kapott. Olvassa el az 55. sorhoz leírtakat is.

Ha Ön nem a munkaviszonyára vagy tagi jogviszonyára tekintettel természetben szerzett adóköteles jövedelmet, akkor azt a kifizető igazolása alapján szintén ebben a sor-

ban kell feltüntetnie. Amennyiben a természetben megszerzett jövedelem természetbeni juttatásnak minősül, azt a bevallásban nem kell szerepeltetnie.

Itt kell bevallani a jövedelmet pótló kártérítés, illetőleg a felelősségbiztosítás alapján kapott, jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítás összegét is, kivéve, ha az bérjövédelmet pótol. Ez utóbbi, bérjövédelmet pótló összeget az 1. vagy a 4. sorban kell feltüntetni.

Ebben a sorban kell bevallani a kapott adóköteles szociális segélyt is. Ha az előzőekben említett juttatást a munkáltatójától kapta, az bérjövédelemnek minősül és az 1. sorban kell feltüntetnie.

Az Önnek adott szociális segély csak akkor adómentes, ha azt az állami szociális rendszer keretében kapta, vagy az önkormányzat, az egyház, illetőleg egyházi karitatív szervezet fizette ki.

Az önszegélyező feladatot is ellátó társadalmi szervezet, valamint szociális célú alapítvány által nyújtott szociális segély – rászorultság esetén – szintén adómentes.

Külön feltétel nélkül adómentes az állami szociális, valamint a társadalombiztosítási rendszer keretében nyújtott anyasági segély, a jövedelempótlék, az özvegyi nyugdíjra való jogosultság megszűnésére tekintettel kapott végkielégítés, szociális támogatás, lakbérhozzájárulás. Az árvaellátás címén megszerzett jövedelem a törvény alkalmazásában hozzátartozói nyugellátásnak minősül, így azt a jövedelemszámításnál ugyancsak nem kell figyelembe venni. Adómentes még a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló törvény alapján nyújtott pénzbeli ellátás, a nevelési díj és a nevelőszülőt a nevelési díj mellett megillető külön ellátmány, valamint az utógondozói ellátás, a helyi önkormányzat által a szociális törvény alapján adott temetési segély, átmeneti segély és a munkanélküliek jövedelempótló támogatása, a lakásfenntartási támogatás, az adósságkezelési szolgáltatás, az időskorúak járadéka, a vakok személyi járadéka, a rokkantsági járadék, a súlyosan mozgáskorlátozott magánszemély részére jogszabály alapján nyújtott közlekedési támogatás, a sorkatona és a polgári szolgálatot teljesítő hozzátartozójának járó családi segély, a hadigondozási pénzellátások, a nemzeti gondozásról szóló törvény alapján folyósított nemzeti gondozási díj.

A temetési segély akkor is adómentes, ha azt érdekvédelmi szervezettől vagy a munkáltatójától kapta egyeneságbeli rokona vagy házastársa halála miatt, illetőleg az elhunyt házastárs, egyeneságbeli rokon munkáltatója fizette ki azt az Ön részére.

Ha Ön, mint károsult, elemi kár, katasztrófa miatt jogszabály alapján vagy közadakozásból természetben vagy pénzben segélyt, támogatást kapott, az adómentes jövedelem, ezért azt bevallania nem kell.

Ha Ön 2004-ben jogszabály vagy nemzetközi szerződés alapján az önálló tevékenységének megkezdéséhez a kezdést megelőzően támogatást kapott, azt nem kell a jövedelemszámítás során figyelembe vennie. Ugyancsak nem kell figyelembe vennie a jövedelemszámítás során, ha gazdasági társaságba történő belépéséhez, gazdasági társaság alapításához a felmerült költségei fedezetére kapott jogszabály vagy nemzetközi szerződés alapján támogatást. Mindkét esetben feltétel, hogy a támogatás cél szerinti felhasználásával összefüggésben költséget nem számolt el még értékcsökkenési leírás formájában sem.

Adómentes, ezért bevallani sem kell a Kossuth- és a Széchenyi-díjhoz, az olimpiai játékokon és a fogyatékos sportolók világtájkain szerzett érmekhez és a 4., 5. és 6. helyezéshöz kapcsolódó azon pénzjutalmat, amelyet az érem tulajdonosának, illetve a 4., 5. és 6. helyezést elért magánszemélynek állami elismerésként adnak át.

Ebben a sorban kell bevallania, ha valamely önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak a tagja és a pénztár adományból származó összeget írt jóvá az adóév során az Ön egyéni számláján. Egyéb jövedelem az egyéni számlán történő más jóváírás is, ha az nem adómentes. Az egyéni számlán jóváírt összeg akkor adómentes, ha a jóváírás a befektetések hozamából vagy az értékelési különbözetből történik. Nem kell azt a jóváírást sem bevallani, amely a pénztártag magánszemély saját befizetéséből, valamint a munkáltatója olyan hozzájárulásából történt, amelynek összegét nem kell a jövedelemszámítás során figyelembe venni. A munkáltatói hozzájárulásnak az a része, amely adóköteles, munkaviszonyból származó bérjövdelem, amelyet nem itt, hanem az 1. sorban kell bevallani. Nem kell a jövedelemszámítás során figyelembe vennie azt a jóváírást sem, amelyet a rendelkezése szerint a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésekor az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számlájára a magánnyugdíjpénztári tagdíj-kiegészítésből utaltak át. Egyéb jövedelemként adóköteles azonban a magánnyugdíj-rendszerből a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésekor a tagdíj-kiegészítés, ha azt Önnek kifizették.

A jóváírt összeget a pénztár igazolása szerint vegye figyelembe. A jóváírt, a pénztár által igazolt összeg után is megilleti az adókedvezmény, ezért olvassa el a 02-es lap 122–126. soraihoz fűzött magyarázatot is. Az egyéni számláján adományként jóváírt összeget akkor is itt kell szerepeltetnie, ha a jóváírásra a munkáltatója által történő befizetés alapján került sor.

Itt kell feltüntetni a tagi kölcsön vagy értékpapír után kifizetett kamat összegének azt a részét, amely meghaladja a „0” százalékos adókulcs alá eső kamatjövedelmet.

Ha Ön a kamatjövedelmet kifizetőtől kapta és annak van adóköteles része is, azt a kifizető igazolása alapján ebbe a sorba írja be.

Abban az esetben azonban, ha a kamatot magánszemélytől kapta, az Ön által nyújtott hitel (kölcsön) után Önnek kell kiszámítania, hogy a kamatként kapott összegnek van-e olyan része, amely adóköteles. Külön szabály vonatkozik az 1996. december 31-e előtti és utáni kölcsönökre fizetett kamatokra. Az 1996. december 31-e előtti kölcsön kamata akkor nem visel adót, ha annak összege a felszámítás időszakában érvényes jegybanki alapkamattal számított, az 1996. december 31-e utáni hitelszerződés esetében pedig a szerződéskötés időpontjában érvényes jegybanki alapkamattal számított összeget nem haladja meg. Nem keletkezik adóköteles jövedelem akkor sem, ha a kölcsön-szerződés szerinti kamat a jegybanki alapkamatot annak legfeljebb 5 százalékaival haladja meg.

Az előzőekben ismertetett szabályok nem alkalmazhatók akkor, ha a kamatot olyan magánszemély fizeti, akinek az illetősége szerinti államával Magyarországnak nincs a kettős adóztatás elkerülésére egyezménye. Ilyen esetben a kamat címén megszerzett bevétel egésze egyéb jövedelemnek minősül.

Itt kell bevallania azt az összeget is, amelyet nem önálló tevékenységére tekintettel borraalóként, hálapénzként kapott. Amennyiben az ilyen juttatás a munkáltatóhoz folyt be és azt Önnek bérként számfejtették, úgy azt az 1. sorban kell szerepeltetnie. Ha a borraalót Ön az önálló tevékenységével összefüggésben kapta, akkor az a tevékenységének bevétele lesz, azt külön itt nem kell bevallania.

Egyéb jövedelemnek minősül és ebben a sorban kell bevallania az adóterhet nem viselő járandóságnak minősülő jogcímen megszerzett jövedelemnek azt a részét, amely az adóterhet nem viselő járandóságnak minősülő értékhatárt meghaladja. Olvassa el a 13. sorhoz fűzött magyarázatnak az idevonatkozó részét!

Egyéb jövedelemnek minősül az a vagyoni érték is, amelyet Ön az értékpapír szokásos piaci értékénél kedvezőbb áron történő jegyzési, vételi jogának gyakorlása által szerzett meg (opciós szerződés), feltéve, hogy a jogot biztosító szerződést 2002. december 31-ig írásba foglalták. Jövedelemnek az értékpapír szokásos piaci értékéből az a rész számít, amely az Ön által a jegyzési jog és az értékpapír megszerzésére fordított összeget meghaladja. A jövedelem keletkezésének időpontja az a nap, amelyen Ön az értékpapír feletti rendelkezési jogot megszerezte. Az adókötelezettség független attól, hogy a jogot biztosító, juttató belföldi vagy külföldi illetőségű. Ha a jog megszerzése bárki számára azonos feltételekkel történt, akkor a jog gyakorlásakor nem keletkezik jövedelme.

Amennyiben a jog biztosításáról szóló szerződést 2003. január 1. után foglalták írásba, akkor a jog gyakorlásából származó jövedelem olyan jogcímen lesz adóköteles, amilyen jogviszony Ön és a jogot biztosító között fennáll.

Egyéb jövedelemként adóköteles az értékpapírra vonatkozó eladási jog gyakorlásából származó bevételnek az értékpapír eladáskori szokásos piaci értékét és a jog megszerzéséért megfizetett összeget meghaladó része akkor, ha az eladási jogot biztosító szerződés írásba foglalása 2002. december 31-ig megtörtént. Amennyiben az eladási jog biztosítására irányuló szerződés megkötése 2002. december 31. után történt, és a jog gyakorlására 2004-ben került sor, akkor az előzőek szerinti jövedelem az Ön és a jogot biztosító között fennálló jogviszonynak megfelelően adóköteles. Az értékpapír piaci értékének a szerzési értéket meghaladó része árfolyamnyereségnek minősül, amelyet nem itt, hanem az 58. sorban kell szerepeltetni. A jövedelem megszerzésének időpontja az a nap, amikor a magánszemély a bevételt megszerezte.

Példa az eladási jogból származó jövedelem megállapítására:

A magánszemély az értékpapírját 2500 forintért vásárolta. Az értékpapírra 500 forintért a munkáltatójától olyan eladási jogot vásárolt, hogy azt az eladáskor érvényes piaci ártól függetlenül 8000 forintért adja el. Az eladáskor a piaci érték 4000 forint.

Bevétel: 8000 Ft

Egyéb jövedelem: $8000 - (4000 + 500) = 3500$ Ft
(17. sorban kell bevallani, ha a jogot biztosító szerződés írásba foglalása 2002. december 31-ig megtörtént.)

Abban az esetben, ha a jog biztosításáról szóló szerződés írásba foglalása 2003-ban vagy azt követően történt, akkor a példa szerinti 3500 forint munkaviszonyból származó bérjövedelemnek minősül, amelyet az 1. sorban kell szerepeltetni.

Az árfolyamnyereségnek minősülő jövedelmet [(4000 – 2500) = 1500 Ft] az 58. sorban kell bevallani az eladási jogot biztosító szerződés megkötésének időpontjától függetlenül.

Egyéb jövedelemként kell bevallani a biztosító által kifizetett azon összeget is, amely meghaladja a magánszemély, más magánszemély, valamint a kifizető, munkáltató által fizetett adóköteles díjat. Amennyiben a más magánszemély által fizetett díjat a díjfizető költségként számolta el, annak összege az egyéb jogcímen megszerzett jövedelem része. Nem adóköteles a biztosító által szolgáltatásként kifizetett összeg, feltéve, hogy annak díját a magánszemély költségként nem számolta el, valamint nem számít jövedelemnek a biztosító által kifizetett azon összeg sem, amely adókötelezettségét a törvény külön nevesíti. Ilyen, kamatként nevesített jövedelem keletkezik akkor, ha a biztosító által kifizetett összeg maradékjogból származik, vagyis a biztosítás díját a magánszemély vagy a javára más magánszemély fizette, vagy az adóköteles biztosítási díjnak minősült. Ugyancsak kamatnak minősül a tíz évnél rövidebb lejáratú életbiztosítás, illetőleg a három évnél rövidebb lejáratú nyugdíjbiztosítás egyösszegű szolgáltatásából származó jövedelem is.

Egyéb jövedelemnek minősül és ebben a sorban kell bevallania az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által a kötelező várakozási időszak leteltét követően, nem nyugdíjszolgáltatásként kifizetett összeget is. A bevételnek nem része a befektetések hozama és az értékelési különbözet címén, az évek során az egyéni számlán jóváírt összegből teljesített kifizetés.

Amennyiben Ön a kötelező várakozási idő leteltének évében, vagy az azt követő évben vette fel az előzőekben jelzett összeget, annak egésze (a hozam és az értékelési különbözet kivételével) jövedelem, míg a kötelező várakozási idő leteltét követő második évtől a jövedelem évente 10–10 százalékkal csökken. A kötelező várakozási időszak letelte évét követő tizenegyedik évben az ilyen bevételt a jövedelemszámítás során már nem kell figyelembe venni. Ezen jövedelmet 11 százalékos egészségügyi hozzájárulás is terheli, ezért feltétlenül olvassa el a 04-es laphoz fűzött magyarázatot is!

Ha Ön az önálló orvosi tevékenységről szóló törvény szerinti működtetési jog (praxisjog) átruházásából bevételhez jutott, akkor az ebből származó jövedelmét ebben a sorban kell bevallania. Jövedelemnek a bevétel azon része minősül, amely meghaladja a jog megszerzésére fordított vételár és a kifizetett illeték együttes összegét. Amennyiben az értékesített jogot Ön eredeti jogosultként szerezte, akkor az érte kapott vételárat a jövedelemszámítás során nem kell figyelembe vennie, vagyis bevallania sem kell.

Ha Ön külföldi illetőségű jogi személytől, jogi személyiség nélküli társaságtól 10 ezer forint egyedi értéket meghaladó üzleti ajándékban részesült, akkor annak értéke egyéb jövedelemnek tekintendő, amelyet ebben a sorban kell szerepeltetnie. Nem kell a jövedelemszámítás során figyelembe vennie az üzleti ajándék értékét akkor, ha annak egyedi értéke a 10 ezer forintot nem haladja meg. Ha Önt külföldi illetőségű jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság megvendégelte (reprezentációban részesítette), annak értékét ugyancsak nem kell az adóalaphoz hozzászámítani.

A kettős adózást kizáró egyezmény szerint külföldön adóköteles, adóterhet nem viselő járandóságnak nem minősülő jövedelem

18. sor: Ha Önnek olyan országból származó, vagy olyan országban adóztatható belföldről származó jövedelme volt, amely országgal Magyarországnak van a kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye, illetőleg a két ország között viszonyosság áll fenn, és az egyezmény a külföldön adóztatható jövedelem figyelembe vételét lehetővé teszi a belföldön adóztatható jövedelem utáni adó megállapításánál, ugyanakkor a külföldön megfizetett adó magyarországi beszámításáról rendelkezik, akkor az ilyen jövedelmét ebben a sorban tüntesse fel.

A külföldről származó, valamint a külföldi pénznemben megszerzett jövedelmeket forintra átszámítva kell az adóbevallásban feltüntetni.

A forintba történő átszámítás szabályait a 13. sorhoz fűzött magyarázatnak az adóterhet nem viselő járandóságnak minősülő, külföldön adóztatható jövedelemről szóló részében találja meg.

A külföldön adóztatható, belföldön figyelembe vehető jövedelem megállapítására a jövedelem megszerzése szerinti jogcímen megfelelő, a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott jövedelemszámítási szabályokat kell alkalmaznia.

Amennyiben az egyezmény alapján a belföldi munkaviszonyból származó jövedelme után külföldön kellett adóznia, akkor a munkaviszonyból származó bér összegét ennek a sornak az „a” oszlopába írja be, mert a bér után Önt a törvényi feltételek fennállása esetén adójóváírás illeti meg.

A bevételt a „b”, a költséget, feltéve, hogy a költségelszámolásra lehetősége van a „c”, a jövedelmet pedig a „d” oszlopban tüntesse fel.

A külföldön megfizetett adó beszámításához a 33. sort kell kitöltenie. Ne felejtse el a külföldön megfizetett adó forintba átszámított összegét az egyéb adatok között a 104. sorban feltüntetni.

A kettős adózást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adózott jövedelem

19. sor: Ha a külföldön is adózott jövedelme olyan országból származott, amellyel nincs kettős adózást kizáró egyezményünk, akkor e bevételét, költségeit és jövedelmét ebbe a sorba írja be. Itt tüntesse fel azt az összeget is, amelyet belföldi munkáltatótól, megbízótól a külföldön végzett tevékenységére tekintettel kapott, de az után a kettős adózást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adót fizetett.

A külföldről származó, valamint a külföldi pénznemben megszerzett jövedelmeket forintba átszámítva kell az adóbevallásban feltüntetni. Az átszámítással, valamint a külföldön is adózott jövedelem meghatározásával kapcsolatos tudnivalókat a 13., illetőleg a 18. sorhoz fűzött magyarázatban találja meg.

Abban az esetben, ha a belföldi munkáltatójától származó jövedelme után egyezmény vagy viszonyosság hiányában külföldön is adót kellett fizetnie, akkor a munkaviszonyból származó bérjövelmét ennek a sornak az „a” oszlopába írja be.

A bevételt a „b”, a jövedelmet a „d” oszlopban tüntesse fel. Amennyiben költség elszámolására lehetősége van, akkor annak összegét a „c” oszlopban szerepeltesse.

A külföldön megfizetett adó beszámításához a 34. sort kell kitöltenie. A külföldön megfizetett, forintba átszámított adó összegét a 105. sorban szerepeltetnie kell.

Az összevont adóalap összege

20. sor: Ebbe a sorba a 1-19. sorok együttes összegét kell beírnia. Ne feledje el az 1-4. sorok „d” oszlopában és a 18-19. sorok „a” oszlopaiban szereplő bérjövodelemeket külön is összegezni és e sor „a” oszlopában lévő fehéren hagyott mezőbe beírni. (Ha Ön 2004-ben bérjövodelemet szerzett – az 1-4. sorok „d” oszlopában, a 18-19. sorok „a” oszlopaiban adatot tüntetett fel – és e sor „a” oszlopát nem tölti ki, akkor a bevallása hibás lesz.) Ennek a sornak a kitöltése azért fontos, mert ez az összeg szolgál az adójóváírás alapjául.

A 0453-B lap kitöltése

Nevét, adóazonosító jelét (útlevélszámát), adószámát, ha van, ezen a lapon csak akkor tüntesse fel, ha az Internetről letöltött nyomtatványt küldi be!

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek adója és kedvezményei

A számított adó

31. sor: Állapítsa meg az összevont adóalap (20. sor) adótabla szerinti számított adóját és azt írja ide.

A 2004. évi jövedelmekre érvényes adókulcsok és adósávok

Adótabla

A jövedelem	az adó
0 - 800 000 Ft	18%
800 001 Ft - 1 500 000 Ft	
144 000 Ft és a 800 000 Ft-on felüli rész	26%-a
1 500 001 Ft-tól	
326 000 Ft és az 1 500 000 Ft-on felüli rész	38%-a

Példa a számított adó kiszámítására:

Az adózó összevont adóalapja 1 800 000 Ft

Az adó kiszámítása:

1 500 000 Ft adója	326 000 Ft
300 000 Ft (1 800 000 – 1 500 000) 38%-a	114 000 Ft
1 800 000 Ft adója:	440 000 Ft

A termőföldvásárlás kedvezménye

32. sor: Ha Ön a kárpótlási folyamatban eredeti jogosultként megszerzett termőföldjét a szerzéstől számított három éven belül 2004-ben elidegenítette és az ebből származó jövedelmét az adóbevallás benyújtásáig teljes egészében mezőgazdasági művelésű külterületi termőföld vásárlására fordította, akkor a jövedelme után járó adót nem kell megfizetnie. Ekkor az elidegenítésből származó jövedelme utáni adót ebbe a sorba kell beírnia. Ezt úgy állapíthatja meg, hogy az összevont adóalapja (20. sor) utáni adót kiszámít-

ja a 15. sor „d” oszlopában szereplő jövedelem figyelembe vételével is és anélkül is. A két adóösszeg közötti különbséget írja be a 32. sor „b” oszlopába. Olvassa el a 15. sorhoz fűzött magyarázatot is! Ne feledje ekkor a 15. sor „a” oszlopában feltüntetni a földvásárlásra fordított jövedelmét!

A termőföld vásárlását Önnek igazolnia kell. Igazolásként a földhivatalhoz benyújtott iktatott szerződés másolatát kell külön borítékban az adóhatósághoz beküldenie kísérelő levéllel, amelyben megjelöli a szerződés beküldésének a célját is.

Példa a kedvezmény összegének kiszámítására:

Az összevont adóalapba tartozó jövedelem 1 618 000 forint. Ebből a termőföld értékesítéséből származó jövedelem 480 000 forint, melyet teljes egészében új termőföld megvásárlására fordított az adózó.

A kedvezmény kiszámítása a következő:

Az összevont adóalap utáni számított adó:	
1 618 000 Ft adója:	370 840 Ft
Részsámítás:	
1 500 000 Ft adója:	326 000 Ft
118 000 Ft 38%-a:	44 840 Ft
1 618 000 Ft adója:	370 840 Ft
A termőföld értékesítéséből származó jövedelem nélküli adó:	
1 618 000 Ft	
- 480 000 Ft	
1 138 000 Ft adója:	231 880 Ft
Részsámítás:	
800 000 Ft adója	144 000 Ft
338 000 Ft 26%-a	87 880 Ft
1 138 000 Ft adója	231 880 Ft
A kedvezmény összege:	
370 840 Ft – 231 880 Ft =	138 960 Ft

Ezt az összeget lehet a termőföldvásárlás kedvezményeként a számított adóból levonni.

Ha az új termőföld megvásárlása során a teljes jövedelem nem kerül felhasználásra (a „d” oszlopban lévő összeg több, mint az újonnan vásárolt termőföld vételára), akkor a kedvezményt a részben elköltött összeg után nem lehet érvényesíteni.

A külföldön megfizetett adó beszámítása a 18. sorban szereplő jövedelem után

33. sor: Ha Önnek olyan jövedelme is volt, amely külföldön adóköteles, de a nemzetközi egyezmény szabályai szerint vagy viszonyosság alapján e jövedelmet össze kell vonnia a belföldön adóköteles jövedelmeivel, akkor a külföldön megfizetett adót a kettős adózást kizáró egyezmény rendelkezéseinek, illetőleg a viszonyosságnak megfelelően beszámíthatja. A nemzetközi szerződések jellemzően ilyen esetekben úgy rendelkeznek, hogy a külföldön igazoltan megfizetett adó forintba átszámított összegét kell beszámítani (levonni). Ebbe a sorba Önnek a külföldön igazoltan megfizetett adó forintba átszámított összegét (a 104. sor „b” oszlopában feltüntetett adó), legfeljebb a 31. sorban lévő összeget kell beírnia.

Nem vehető figyelembe külföldön igazoltan megfizetett adóként az az összeg, amely Önnek a külföldön fizetett adóból a nemzetközi szerződés vagy a külföldi állam joga alapján visszajár.

Amennyiben a nemzetközi szerződés, illetőleg a viszonyosság szabályai nem a külföldön megfizetett adó beszámításáról, hanem a Magyarországon adóztatható jövedelem utáni adó összegének megállapításához a külföldön adóztatható jövedelem figyelembe vételének a lehetőségéről rendelkeznek, akkor a külföldön adóztatható jövedelem adóterhet nem viselő járandóságnak minősül, a rá eső adó kiszámítása a 36. sorban történik.

Amennyiben Önnek kizárólag olyan jövedelme volt 2004-ben, amely jövedelem a kettős adózást kizáró egyezmény vagy a viszonyosság alapján csak külföldön adóztatható, de a belföldi munkáltató, kifizető Öntől adóelőleget vont le, akkor a külföldön adóztatható jövedelmét a bevallásában ne tüntesse fel, a levont adóelőleget azonban a bevallás 82. sorába írja be, így a tartozatlanul befizetett adóelőleget Ön visszakaphatja.

A külföldön megfizetett adó beszámítása a 19. sorban szereplő jövedelem után

34. sor: Ha Önnek 2004-ben olyan jövedelme is volt, amely olyan országból származott, vagy olyan országban is adózott, amely országgal Magyarországnak nincs a kettős adóztatás elkerüléséről egyezménye és viszonyosság sem áll fenn, akkor a 19. sorban feltüntetett jövedelem után külföldön igazoltan megfizetett, a 105. sorban feltüntetett adó 90 százalékát, de legfeljebb a 19. sorban szereplő jövedelem utáni, az átlagos adókulccsal kiszámított adót kell ebben a sorban szerepeltetnie.

Az átlagos adókulcs megállapításához a 31. sorban lévő adó összegét ossza el a 20. sorban szereplő összevont jövedelem összegével, a kapott hányadost két tizedesre kerekítse, majd szorozza meg százal (pl. 0,323269 kerekítve 0,32; az átlagadókulcs 32 százalék). Ne feledje el az így kapott adókulcsot az „a” oszlopban lévő fehér kockákba beírni!

Mielőtt ebbe a sorba a levonható összeget beírná, feltétlenül számítsa ki a külföldön igazoltan megfizetett adó 90 százalékát, valamint az átlagos adókulccsal a külföldön (is) adózott jövedelme utáni adót is, mert a kettő közül a kisebb összeg szerepelhet ebben a sorban.

Nem vehető figyelembe külföldön igazoltan megfizetett adóként az az összeg, amely Önnek a külföldön fizetett adóból a külföldi állam joga alapján visszajár.

Példa a külföldön már adózott jövedelemre tekintettel levonható összeg kiszámítására

1. A munkavállaló olyan országban dolgozik, amely országgal Magyarországnak kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye nincs. Magyarországon megbízások jogviszonyban foglalkoztatták 1 hónapig, az ebből származó jövedelme 360 000 forint. A munkaviszonyból származó, külföldön is adóköteles jövedelme 1 580 000 forint. Az összevont adóalapja e két jogcímen megszerzett jövedelmek összege, vagyis 1 940 000 forint. A külföldön megfizetett adó forintra átszámított összege 463 000 forint.

Az adó kiszámítása:

1 500 000 Ft után	326 000 Ft
440 000 Ft 38%-a	167 200 Ft
1 940 000 Ft adója:	493 200 Ft

A hányados (493 200 : 1 940 000) 0,25422, kerekítve 0,25, az átlagadókulcs pedig 25 százalék.

A külföldön adózott jövedelemre jutó adó az átlagadókulccsal:

1 580 000 Ft 25%-a = 395 000 Ft

A külföldön megfizetett adó (463 000 Ft) 90 százaléka = 416 700 Ft

Tekintettel arra, hogy a külföldön megfizetett adó 90 százaléka az átlagadókulccsal számított adónál több, ezért az átlagos adókulccsal számított összeg, vagyis a 395 000 forint vonható le a számított adóból.

Adójóváírás

35. sor: Amennyiben Ön 2004-ben bérjövedelmet is szerzett, a bér után (20. sor „a” oszlopának fehér mezőjében feltüntetett bér összege) adójóváírás illeti meg akkor, ha az Ön összes, bevallásadási kötelezettség alá eső jövedelme az 1 350 000 forintot nem haladta meg. (1 950 000 forint összes bevallott jövedelmet meg nem haladó jövedelem esetén Önt csökkentett összegű adójóváírás illeti meg, az erre vonatkozó szabályokat az e sorhoz fűzött magyarázatban szintén megtalálja.) Az összes jövedelem megállapításához Önnek össze kell adnia a 20. sor „d” oszlopában és a 0453-B lapon szereplő jövedelmeit. (Pl. ingó, ingatlan értékesítéséből, osztalékból, árfolyamnyereségből származó jövedelem stb.)

Az ingatlanértékesítésből származó jövedelmet az összes jövedelem számítása során akkor is figyelembe kell vennie, ha Ön azt részben vagy teljes egészében lakáscélra fordította.

Ha Ön egyéni vállalkozó és 2004-ben bérjövedelme (táppénz, munkabér, munkanélküli ellátás) is volt, akkor az 52. sor „a” oszlopában szereplő vállalkozói osztalékalapot is vegye figyelembe az összes jövedelem megállapítása során. A vállalkozói kivét nem minősül bérnek, arra tekintettel adójóváírás Önt nem illeti meg.

Az adójóváírás az adóévben megszerzett bérjövedelem 18 százaléka, de legfeljebb jogosultsági hónaponként 9000 forint lehet.

Jogosultsági hónapnak az a hónap számít, amelyre Önt az adóévben bér illette meg. Abban az esetben, ha egy hónapon belül több jogcímen vagy több kifizetőtől (munkáltatótól) járt Önnek bér, az egy jogosultsági hónapnak számít. Az „a” oszlop nyíllal jelzett kockáiba írja be a jogosultsági hónapok számát is, amely legfeljebb 12 hónap lehet.

Amennyiben az Ön összes jövedelme az 1 350 000 forintot meghaladja ugyan, de nem több 1 950 000 forintnál, akkor az adójóváírásra való jogosultságát teljes egészében nem veszítette el, csökkenő mértékben érvényesítheti azt a következők szerint.

Az Önt egyébként adójóváírásként megillető összeget csökkentenie kell annak az összegnek a 18 százalékaival, amennyivel az összes jövedelme az 1 350 000 forintot meghaladja. Ezzel a szabállyal az adójóváírás 1 950 000 forintnál „elfogy”.

Abban az esetben, ha az Ön összes bevallásadási kötelezettség alá eső jövedelme nem haladta meg 2004-ben a 720 000 forintot, akkor az előzőekben ismertetett, a legfeljebb havi 9000 forintig terjedő adójóváíráson felül kiegészítő adójóváírásra is jogosult. A kiegészítő adójóváírást a következők szerint kell kiszámítani. Az adóévben megszerzett

bérijövedelmet csökkenteni kell annyiszor 50 000 forinttal, ahány jogosultsági hónapja volt az adóévben. A különbözetként kapott összeg 18 százaléka, de legfeljebb jogosultsági hónaponként 540 forint lesz a kiegészítő adójóváírás összege, amelyet hozzá kell adnia az adóévben megszerzett bér 18 százalékaival, de legfeljebb a jogosultsági hónaponként 9000 forinttal számított adójóváírás összegéhez.

Amennyiben az adóévben megszerzett, előzőek szerinti összes jövedelme a 720 000 forintot meghaladja ugyan, de nem több 756 000 forintnál, akkor az alap- és kiegészítő adójóváírás együttes összegét csökkentenie kell a 720 000 forint feletti jövedelem 18 százalékaival. Az így megállapított adójóváírás ebben az esetben sem lehet kevesebb, mint az adóévben megszerzett bér 18 százaléka, de legfeljebb jogosultsági hónaponként 9000 forint.

A munkáltatója az Ön részére kiadott jövedelemigazolásokat az adókedvezményeket tüntette fel, amelyeket az adóelőleg megállapítása során figyelembe vett. Így előfordulhat, hogy a munkaviszonyból származó bérijövedelme után az adójóváírás összege és a jogosultsági hónapok száma az igazoláson szerepel akkor is, ha az Ön összes jövedelme az 1 950 000 forintot meghaladja, ezért év végén a bevallásában adójóváírást nem érvényesíthet. A munkáltatója az előlegnél azért vette figyelembe az adójóváírást, mert Ön írásban kérte annak érvényesítését, mely mindaddig csökkentette is az adóelőlegét, amíg a munkáltatójától származó jövedelme az adójóváírásra jogosító értékhatárt el nem érte.

Példák az adójóváírásra

1. Kiss József 2004-ben egyéni vállalkozó volt egész évben. A vállalkozói kivét összege 680 000 forint, a vállalkozói osztalékalap pedig 120 000 forint volt. Június 23-tól július 4-ig beteg volt. Erre az időre 38 000 forint táppénzt kapott. Más jövedelme nem volt. Tekintettel arra, hogy a táppénz bérijövedelemnek minősül, és az összes bevallás alá eső jövedelme az 1 350 000 forintot nem haladja meg, a táppénz után adójóváírást érvényesíthet. A jogosultsági hónapok száma 2, mivel két hónapra illette meg a bérijövedelemnek minősülő táppénz. A számított adóból levonható összeg a 38 000 forint 18%-a, vagyis 6840 forint, mivel a 2 hónapra levonható legfeljebb 18 000 (2 x 9000) forintot a bér 18 százaléka nem éri el.

2. Kovács Tibor 2004-ben csak munkaviszonyból származó bérijövedelmet szerzett, melynek összege 2 415 000 forint volt. Az adózó adójóváírást nem érvényesíthet, mivel a 2004. évi jövedelme az adójóváírásra jogosító 1 950 000 forintot meghaladta.

3. Ha a második példában szereplő magánszemély munkaviszonyból származó jövedelme csak 918 000 forint lenne, de ingatlanértékesítésből is szerzett volna 1 510 000 forint jövedelmet, adójóváírást akkor sem érvényesíthetne, mert az összes bevallott jövedelme az adójóváírásra jogosító értékhatárt meghaladná. Az összes jövedelem számításánál lényegtelen, hogy az ingatlanértékesítésből származó jövedelmét lakáscélra vagy más célra használta fel.

4. Nagy Tibor 2004-ben 1 817 000 forint munkaviszonyból származó bérijövedelmet szerzett. A jogosultsági hónapok száma 12, más jövedelme nem volt. A magánszemélyt az adóévre csökkentett összegű adójóváírás illeti meg, mivel az összes jövedelme az 1 950 000 forintot nem haladta meg. A csökkentett összeg kiszámítása:

Az adózót megillető összeg a bér 18 százaléka, de legfeljebb 108 000 forint lenne, ez azonban csökkentendő a 467 000 forint 18 százalékaival, azaz 84 060 forinttal, így a dolgozó 2004-ben adójóváírás címén $108\,000 - 84\,060 = 23\,940$ forinttal csökkentheti a számított adóját.

5. Kiss Tivadar 2004-ben 636 000 forint munkaviszonyból származó bérijövedelmet szerzett. Más jövedelme az adóévben nem volt, jogosultsági hónapjainak száma 12. Az adójóváírás kiszámítása esetében a következő:

A 636 000 forint bér 18 százaléka 114 480 forint, de tekintettel a jogosultsági hónaponkénti legfeljebb 9000 forintra, az adójóváírás összege 108 000 forint lehet. Mivel az összes bevallásadási kötelezettség alá eső jövedelme nem több 720 000 forintnál, kiegészítő adójóváírásra is jogosult. Az 50 000 forint és a 12 jogosultsági hónap szorzata 600 000 forint, az adóévben megszerzett 636 000 forint bér, és a 600 000 forint összeg különbözete 36 000 forint, aminek a 18 százaléka 6480 forint. A példabeli adózót a 2004-es évre megillető adójóváírás összege 114 480 (108 000 + 6480) forint.

6. Nagy Kázmér 2004. évi bevallásadási kötelezettség alá eső jövedelme 740 000 forint. Az adóévben megszerzett bérijövedelme 600 000 forint, a jogosultsági hónapok száma pedig 8 volt. Nagy Kázmér az őt megillető adójóváírás összegét a következők szerint állapítja meg.

A 600 000 forint bér 18 százaléka 108 000 forint, tekintettel azonban a 8 jogosultsági hónapra 8 x 9000 forint, vagyis 72 000 forint.

A kiegészítő adójóváírás összege egyenlő a 600 000 – (8 x 50 000) = 200 000 forint 18 százalékaival, vagyis 36 000 forinttal. Tekintettel azonban arra, hogy a kiegészítő adójóváírás legfeljebb jogosultsági hónaponként 540 forint lehet, adózó kiegészítő adójóváírásként legfeljebb 4320 forint lehet. Az alap és a kiegészítő adójóváírás összege együttesen 76 320 forint.

Mivel Nagy Kázmér összes bevallásadási kötelezettség alá eső jövedelme nem haladja meg a 756 000 forintot, de több 720 000 forintnál, ezért a 76 320 forintot csökkentenie kell a 20 000 forint 18 százalékaival, vagyis 3600 forinttal, vagyis Nagy Kázmér 2004-re 72 720 forint adójóváírást érvényesíthet.

Az adóterhet nem viselő járandóságok adótábla szerinti adója

36. sor: Ebben a sorban a 13. sorban szereplő jövedelemnek az adótábla segítségével kiszámított adóját tüntesse fel.

Példa a kedvezmény kiszámítására:

1. Az adózó belföldi munkáltatójától a Németországban 2004. február 1-jétől a külszolgálatban végzett munkájáért 2 336 000 forint jövedelmet szerzett. A 2004. január havi itthoni munkavégzéséért 360 000 forintot kapott. Az összevont adóalapja 2 696 000 forint. Más jövedelme nem volt.

Az adó kiszámítása:

Az összevont adóalap adója:

1 500 000 Ft után	326 000 Ft
1 196 000 Ft 38%-a	454 480 Ft
2 696 000 Ft adója	780 480 Ft
(Ez az összeg írandó a 31. sor „c” oszlopába.)	

A külföldön adóztatható 2 336 000 Ft jövedelemre eső adó kiszámítása:

1 500 000 Ft adója	326 000 Ft
836 000 Ft 38%-a	317 680 Ft
A 2 336 000 Ft-ra eső adó:	643 680 Ft
(Ez az összeg irándó a 36. sor „b” oszlopába.)	
Az adózó 2004. évi adója:	
	780 480 Ft – 643 680 Ft = 136 800 Ft

A többi adóterhet nem viselő járandóság esetén a kedvezmény összegét a példában bemutatottak szerint kell megállapítani.

A 14. sorban szereplő jövedelem kedvezménye

37. sor: Ha Ön magánnyugdíjpénztártól a 2004-es adóévben kedvezményezettként nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő jövedelmet szerzett, akkor a 14. sorban feltüntetett összeg után kedvezményre jogosult. A kedvezmény összegét úgy számolhatja ki, hogy a 14. sorban lévő összegnek megállapítja a 38 százalékát, majd az így kapott összegnek az 50 százalékát. Ezt az összeget kell beírnia annak a sornak a „b” oszlopába.

A számított adót csökkentő kedvezmények összesen

38. sor: E sor „c” oszlopában összegezze a 32-37. sorok „b” oszlopaiban lévő adóösszegeket.

Az összevont adóalap adója

39. sor: Ebbe a sorba a 31. sor összegéből a 38. sor összegének levonása után megmaradt adót kell beírnia. Ez a különbözethez képest jelentkező összeg az Ön összevont adóalap utáni adója, amely a 02-es lapon szereplő további kedvezményi jogcímenek csökkenthető. Ha a 38. sor „c” oszlopában összesített kedvezmények összege több, mint a 31. sor „c” oszlopában szereplő számított adó, akkor ennek a sornak a „c” oszlopába nullát írjon! Amennyiben az összevont adóalap utáni adója nulla, akkor további adókedvezményt természetesen nem tud érvényesíteni.

Az összevont adóalap adóját csökkentő adókedvezmények

40. sor: Ebbe a sorba a 02-es lap 146. sorában összegezt, az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmények összegét kell feltüntetnie. Amennyiben jól döntött az Önt egyébként megillető adókedvezmények érvényesítése során, akkor az ebbe a sorba írt összeg legfeljebb a 39. sorban szereplő, összevont adóalap utáni adóval egyezik meg. Mielőtt ebben a sorban adatot tüntetne fel, olvassa el a 02-es laphoz készült tájékoztatót, és az abban foglaltak segítségével töltsse ki azt.

Az összevont adóalapot terhelő, kedvezményekkel csökkentett adó

41. sor: Ebben a sorban a 2004. évi összevont adóalapot terhelő adónak az adókedvezményekkel csökkentett összegét kell feltüntetnie, mely a 39. sor összegéből a 40. sorban

szereplő összeg levonása után fennmaradó adóösszeg. Amennyiben a 40. sorba a 39. sorban szereplő adóval azonos összeget írt be, akkor a 41. sorba nullát kell írnia.

Az elkülönülten adózó jövedelmek és ezek adója

Az egyéni vállalkozó átalányadója

51. sor: Ha Ön egyéni vállalkozóként 2004-re (tavalyi adóbevallásában, illetőleg a bejelentkezéskor) az átalányadózást választotta, akkor a 0453-09-es laphoz készült tájékoztató alapján töltsse ki ezt a sort.

Az egyéni vállalkozó vállalkozói személyi jövedelemadója és vállalkozói osztalékalap utáni adója

52. sor: Amennyiben Ön egyéni vállalkozóként 2004-re a vállalkozói személyi jövedelemadózást választotta, akkor ezt a sort a 0453-09-es laphoz készült útmutató segítségével tudja kitölteni.

A mezőgazdasági kistermelő átalányadója

53. sor: Ha Ön mezőgazdasági kistermelőként 2004-re átalányadózást választott, akkor ezt a sort a 0453-08-as laphoz készült útmutatóban foglaltak alapján töltsse ki!

A fizetővendéglátó tételes átalányadója

54. sor: Amennyiben Ön a fizetővendéglátásból származó jövedelmére 2004-re a tételes átalányadózást választotta, úgy ennek a sornak az „e” oszlopába az éves átalányadó összegét kell feltüntetnie, amely szobánként évi 32 ezer forint. Az adó összegét nem befolyásolja, ha Ön e tevékenységét nem egész évben gyakorolta. Az éves tételes átalányadó 20 százalékát Önnek egészségügyi hozzájárulás címén kell (kellett) megfizetnie. Ennek bevallására szolgál a 0453-04-es lap. Olvassa el az ehhez készült útmutatót is!

A tételes átalányadózást akkor választhatta, ha Ön magánszállásadási tevékenységét nem egyéni vállalkozóként végzi, hanem az önkormányzatnál bejegyzett fizetővendéglátó és az erről szóló igazolást az önkormányzat jegyzője Önnek kiadta.

A tételes átalányadózás választását – amennyiben az igazolást 2004-ben kérte – az igazolás kiadását követő 15 napon belül kellett az adóhatóságnál bejelentenie. Amennyiben már 2003-ban is nyilvántartott fizetővendéglátó volt, és adózására a 2003-as évre nem a tételes átalányadózást választotta, akkor 2004-re a tételes átalányadózás választásáról a 2003. évről szóló személyi jövedelemadó bevalláson kellett nyilatkoznia.

Nem minősül fizetővendéglátó tevékenységnek és így tételes átalányadózásra sem jogosít a szálláshelynek vagy egy részének, ugyanazon vendég számára történő, egybefüggően 30 napnál hosszabb idejű bérbeadása.

A tételes átalányadózásra csak akkor jogosult, ha a szálláshely hasznosítása a tulajdonában vagy haszonélvezetében lévő lakásában vagy üdülőjében történik. Ha több la-

kással vagy üdülővel rendelkezik, akkor tételes átalányadózás esetén közülük csak egy ingatlanában folytathatja ezt a tevékenységet.

Abban az esetben, ha a tételes átalányadózás választása jogszerű volt, de a választást követően az alkalmazhatóság bármely feltételének a tevékenység gyakorlása már nem felel meg, akkor annak a negyedévének első napjától, amely negyedévben a változás bekövetkezett, a fizetendővéglátásból származó bevétel adókötelezettségére az önálló tevékenységből származó jövedelmekre vonatkozó szabályokat kell alkalmaznia. A tételes átalányadót ekkor arányosan annyi negyedévre kell megfizetnie, ahány negyedévre a tételes átalányadózás alkalmazható volt.

Ha Ön 2004-re a tételes átalányadózást választotta ugyan, de a választás feltételei már a választáskor sem valósultak meg, akkor a fizetendővéglátó tevékenységből származó egész évi bevétel adókötelezettségére az önálló tevékenységből származó jövedelmekre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmaznia.

Amennyiben Ön 2005-re is a tételes átalányadózást választja, úgy azt a bevalláson külön nem kell jelölnie. Abban az esetben azonban, ha 2005-re nem kíván a fizetendővéglátásból származó jövedelme után tételes átalányadót fizetni, akkor a 0453-01-es lap 115. sorában nyilatkozzon a tételes átalányadózási mód megszüntetéséről.

Amennyiben 2004-re nem a tételes átalányadózási módot alkalmazta, de 2005-re ezen a módon kíván adózni, akkor a 01-es lap 114. sorában nyilatkoznia kell erről.

A vagyónátruházásból származó jövedelem

Ingtatlan, vagyoni értékű jog értékesítéséből származó jövedelem és adója

55. sor: Ebbe a sorba kell beírni az ingatlan és a vagyoni értékű jog értékesítéséből származó jövedelmet és ennek adóját. Az adó mértéke a jövedelem 20 százaléka.

Adómentes és nem kell bevallani azt a jövedelmet, amely a 2004-ben értékesített vagyoni értékű jog ellenértékéből származik akkor, ha az értékesített vagyoni értékű jogot Ön 1982. január 1-jét megelőzően szerezte.

Adómentes az önkormányzat, valamint az állam tulajdonában lévő lakás bérleti jogáról való lemondásért fizetett térítés, illetőleg a magánszemély tulajdonában lévő lakás kényszerbérletének megszüntetése esetén a bérlő részére az önkormányzat által másik lakás biztosítása helyett juttatott pénzbeli térítése. Az így kapott összegeket nem kell bevallani.

Az ingatlanértékesítésből származó bevétel minden esetben adóköteles, de nem kell azt bevallania akkor, ha jövedelme abból nem keletkezett. Az ingatlanértékesítésből akkor nem keletkezik jövedelme, ha az ingatlan eladási ára kevesebb, mint az annak megszerzésére fordított összeg, illetve akkor, ha a szerzés 1989-ben vagy az azt megelőző években történt.

A jövedelemszámítás során nem kell figyelembe vennie és így bevallania sem kell azt a jövedelmet, amely a szerződés aláírásának a napján a termőföldről szóló törvény

szerint családi gazdálkodónak minősülő magánszemély által a családi gazdasághoz tartozó termőföldként megvásárolt termőföld vételárából származik. Az előzőekben ismertetett kedvező szabályt Ön akkor alkalmazhatja, ha rendelkezik a vevő közjegyző által készített, vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratba foglalt azon nyilatkozatával, amely tartalmazza a vevő természetes azonosító adatait (neve, anyja neve, születési helye, ideje) és adóazonosító jelét, valamint a családi gazdaság nyilvántartási számát. Ezt a nyilatkozatot Önnek az adó megállapításához való jog elévüléséig meg kell őriznie.

Nem illeti meg az előzőek szerinti kedvezmény akkor, ha Ön családi gazdálkodóként a családi gazdasághoz tartozó termőföldet értékesítette.

Ha az Ön által értékesített ingatlan olyan országban van, amely országgal Magyarországnak nincs a kettős adóztatás elkerüléséről egyezménye, akkor az értékesítésből származó jövedelme egyéb összevonás alá eső jövedelemnek minősül, és azt a 17. sorban kell bevallania.

A 2004. január elsejétől hatályos rendelkezések értelmében egyéb jövedelemnek minősült az ingatlan, a vagyoni értékű jog értékesítéséből származó a bevételnek az a része, amely a szerződéskötés időpontjában meghaladta az ingatlan, a vagyoni értékű jog szokásos piaci értékét, valamint az ingatlan, a vagyoni értékű jog rendszeres vagy üzletszerű tevékenység keretében történő értékesítéséből származó bevételből a jövedelmet az önálló tevékenységből származó jövedelmekre vonatkozó szabályok szerint kellett megállapítani. Az említett rendelkezéseket visszamenőleges hatállyal 2004. január 1-jétől hatályon kívül helyezték, ezért az azokban foglaltakat már a 2004-ben értékesített ingatlanok, vagyoni értékű jogok esetében sem kell alkalmazni. Az átmeneti rendelkezések azonban lehetőséget biztosítanak arra, hogy amennyiben az Önre kedvezőbb, akkor a hatályon kívül helyezett rendelkezések szerint számolja ki és vallja be a ilyen jövedelmét a 2004-es adóévre.

A jövedelmet be kell vallania akkor is, ha az ingatlan és a vagyoni értékű jog értékesítéséből származó jövedelmet a bevallás benyújtásáig teljes egészében lakás-szerzés céljára használta fel.

Az ingatlanok cseréje során szerzett jövedelem is adóköteles. Ezt úgy kell tekinteni, mintha a cserélő felek külön-külön adásvételi szerződést kötöttek volna.

Értékesítésnek számít az is, ha Ön az ingatlanát, vagyoni értékű jogát gazdasági társaságba vagy más cégbe apportként (nem pénzbeli hozzájárulásként) vitte be. Ekkor bevételként a társasági szerződésben, más hasonló okiratban meghatározott értéket kell figyelembe vennie.

Nem számít értékesítésnek a termőföldről szóló törvényben meghatározott birtok-összevonási célú önkéntes földcsere. Ha a cseréhez értékkiegyenlítés is kapcsolódik, akkor az így kapott pénzösszeg teljes egészében jövedelemnek számít. Ezt viszont nem itt, hanem a 17. sorban kell feltüntetnie.

Ingtatlannak minősül a föld (telek) és a földdel alkotórészi kapcsolatban lévő minden dolog. Ilyen különösen az épület, az építmény.

Vagyoni értékű jognak minősül a földhasználat, az ingatlanon fennálló haszonélvezet és használat, a telki szolgálat, valamint az ingatlan bérleti joga. Nem tekinthető va-

gyoni értékű jognak az albérlet és az ágybérlet. Nem minősül használati jognak az ingatlanok határozott időtartamra történő bérbeadása akkor sem, ha a bérleti díj egy összegben, a szerződéskötéskor kerül kiegyenlítésre. Az így módon megszerzett jövedelem ingatlan bérbeadásából származó jövedelemnek minősül, melyet a 65. sorban kell feltüntetnie akkor, ha arra a 20 százalékos adómértéket választotta. Abban az esetben, ha a hasznosításból származó jövedelme után az összevont adóalap részeként kíván adózni, akkor a jövedelmet a 12. sorban kell szerepeltetnie.

Az ingatlan és vagyoni értékű jog értékesítéséből származó jövedelmet azon a napon kell megszerzettnek tekinteni, amikor az erről szóló érvényes szerződést a földhivatalhoz benyújtották. Az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre nem kötelezett vagyoni értékű jog esetén a jövedelem megszerzésének időpontja az a nap, amelyen az átruházásról szóló szerződés aláírásra került.

Az ingatlan és a vagyoni értékű jog megszerzése időpontjának azt a napot kell tekinteni, amely napon az erről szóló érvényes szerződést a földhivatalhoz benyújtották. Az 1986. július 1-je előtt kelt szerződések esetében a szerzés napja az illetékhivatalnál történő benyújtás napja. Az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre nem kötelezett vagyoni értékű jog esetén a szerzés napja a szerződés keltének napja. Ha a magánszemély a vagyoni értékű jogot, tulajdonjogot öröklés útján szerezte, akkor a szerzés időpontja az örökhatály halálának a napja.

A földrendezés, a kisajátítás során megszerzett ingatlan szerzési időpontjának az eredeti ingatlan szerzési időpontja számít. A földterület tulajdonjogának megszerzését követően az arra épített épület szerzési időpontjának a földterület szerzési időpontja minősül.

A tartós használatba kapott, majd a jogszabály alapján tulajdonba adott ingatlan szerzési időpontja az a nap, amikor a tartós használatról szóló szerződést a földhivatalban bemutatják.

Ha Önt a házastársi közös vagyonhoz tartozó ingatlan tekintetében a 2004-es évben jegyezték be tulajdonosként, a szerzés időpontja a házastársára vonatkozó szerzés időpontjával egyezik meg.

A lakásszerzési kedvezmény

A jövedelem lakáscélú felhasználása esetén 1996. január 1-jétől lakásszerzési kedvezmény érvényesíthető. A kedvezmény az ingatlan, illetőleg a vagyoni értékű jog átruházásából származó, a felhasznált jövedelem azon része után illeti meg a jövedelemtulajdonost, amelyet saját maga, vagy közeli hozzátartozója (a testvér is közeli hozzátartozónak minősül), volt házastársa részére belföldi lakótelek, lakás tulajdonjogának megszerzésére, belföldön lévő lakás építésére vagy bővítésére fordít.

A törvény alkalmazásában lakásnak az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott, vagy ilyenként feltüntetésre váró építmény, valamint az építési engedély szerint lakóház céljára létesülő építmény értendő, feltéve, hogy készültségi foka a szerkezetkész állapotot (elkészült és ráépített tetőszerkezet) eléri. Lakásnak minősül még az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház is.

Lakótelek alatt az épített környezet alakításáról és védelméről szóló törvényben meghatározott építési telek értendő akkor, ha arra a településszerkezeti terv, a helyi építési szabályzat szerint lakás építhető. Lakóteleknek minősül még az ingatlan-nyilvántartásban a lakással együtt nyilvántartott azon földrészlet, amelyet a lakáshoz tartozó földhasználati jog terhel.

A lakótelek vásárlása csak akkor minősül lakáscélú felhasználásnak, ha azon a lakóingatlan felépítése a törvényben meghatározott határidőn belül megtörtént, vagyis a lakótelek vásárlása a használatbavételi engedély nélkül önmagában nem jogosít a lakáscélú kedvezmény érvényesítésére. Lakáscélú felhasználásnak minősül az is, ha a jövedelmet a jövedelemtulajdonos saját maga vagy a már említett hozzátartozók részére belföldön lévő lakás használati, haszonélvezeti vagy bérleti jogának megszerzésére fordítja. Nem minősül használati jognak a lakóingatlan határozott időre szóló bérlete.

A belföldön lévő lakás haszonélvezetének, használatának, bérleti jogának a megszerzése csak akkor minősül lakáscélú felhasználásnak, ha annak időtartama legalább 5 évre szól. Lakáscélú felhasználásnak minősül még az idősök otthonában, vagy a fogyatékos személyek lakóotthonában biztosított férőhely visszavásárlási és továbbértékesítési jog nélküli megszerzése is.

A kedvezmény akkor illeti meg, ha a lakáscélú felhasználás az ingatlan-, a vagyoni értékű jog értékesítését megelőző 12 hónapon, vagy az értékesítést követő 60 hónapon belül megvalósult, illetőleg megvalósul.

Fő szabályként a 20 százalékos adót az értékesítés évéről szóló adóbevallás benyújtására nyitva álló határidőig meg kell fizetnie. Amennyiben az adó megfizetésére pótlékmentes fizetési halasztást kér és azt az adóhatóság engedélyezi, akkor a fizetési halasztás engedélyezéséről szóló határozatban megjelölt határnap leteltét megelőző két hónappal korábban célszerű a megvalósult lakáscélú felhasználást igazolni. Erre azért van szükség, mert a lakáscélra felhasznált jövedelem utáni adó jóváírásának (törlésének) a napja a jóváírást elrendelő határozat jogerőre emelkedésének a napja. Abban az esetben, ha az utolsó napokban igazolja a lakáscélú felhasználást, akkor a törlésre a fizetési halasztást engedélyező határozatban kitűzött időpontot követően kerülhet csak sor, így a jóváírt adó után a késedelmi pótlékot meg kell fizetnie.

Adóbevallásában ezt a kedvezményt csak akkor érvényesítheti, ha a lakás megszerzése a bevallás benyújtásáig megtörtént. A bevallásban a kedvezményt úgy érvényesítheti, hogy e sor „e” oszlopába a lakáscélra fordított jövedelem utáni adó összegével csökkentett adót írja be. Ha a lakáscélra felhasznált jövedelem összege nagyobb, mint az ingatlanértékesítésből származó jövedelem összege, akkor ide nullát kell írnia. Ehhez ki kell számolnia az értékesítésből származó jövedelme utáni és a lakáscélra felhasznált jövedelem utáni adó összegét is. A kettő különbségét kell az „e” oszlopba beírnia. Ha az adóját lakásszerzés miatt csökkenti, a lakásszerzésre fordított összeg adóját – legfeljebb azonban annyit, amennyi az ingatlan értékesítéséből származó jövedelme utáni adó összege – e sor „a” oszlopában lévő fehér mezőbe írja be! A lakáscélú felhasználás igazolására szolgáló iratokat a bevallásban érvényesített kedvezmény esetén nem kell az adóhatóságnak megküldeni, azonban a szükséges iratokat meg kell őriznie, hogy egy esetleges

ellenőrzés során igazolni tudja a lakáscélú felhasználást. A törvény tételesen felsorolja, hogy az egyes lakáscélú felhasználásokat hogyan, milyen iratokkal kell igazolnia.

A 2003. január 1. után lakáscélra felhasznált jövedelem esetén

- a lakótelek, lakás tulajdonjogának, haszonélvezetének, használatának és a lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak a megszerzését az érvényes szerződéssel és a földhivatalhoz benyújtott bejegyzési kérelem másolatával, az összeg felhasználását igazoló okirattal,
- a lakás béreleti jogának megszerzését az érvényes szerződéssel és az összeg felhasználását igazoló okirattal,
- a lakás építését, építtetését és alapterületének növelését a jogerős használatba vételi engedéllyel, valamint az összeg felhasználását igazoló, a használatba vételi engedély kelte napjáig, illetve a használatbavételi engedélyben megjelölt feltételek teljesítésének határidejéig kibocsátott, az építési engedély jogosultja nevére kiállított számlával,
- az idősek otthonában, valamint a fogyatékos személyek lakóotthonában biztosított férőhely megszerzését az elhelyezés alapjául szolgáló és az összeg felhasználását igazoló okirattal,
- a hozzátartozó részére történő lakáscélú felhasználást a rokonsági fokot bizonyító közokirattal kell igazolni.

Ha az adóbevallás benyújtásáig még nem történt meg a lakásszerzés, akkor az értékesítésből származó jövedelme utáni 20 százalékos adót meg kell fizetnie, a lakásszerzési kedvezményt csak utólag érvényesítheti. Ha az említett határidőn belül (60 hónap) megvalósítja a lakásszerzést, akkor az adóhatóságnak címzett kérelem, valamint a hozzá csatolt, a lakáscélú felhasználást igazoló iratok benyújtásával igényelheti vissza a befizetett adójának azt a részét az adóhatóságtól, amely a lakásszerzésre fordított jövedelmére esik. Ilyen esetben önellenőrzési nyomtatványra nincs szüksége.

A kedvezmény ideiglenes. A 2002. december 31-ig megvalósult lakásszerzés miatt levont (visszakapott) adóösszeg alapját bevételnek kell tekinteni akkor, ha az így megszerzett lakást a szerződéskötés éve utolsó napjától számított öt éven belül elidegeníti. Öt éven túli elidegenítés esetén a levont kedvezmény véglegessé válik.

Amennyiben a jövedelem felhasználása 2003. január 1. után történt, a kedvezmény akkor válik véglegessé, ha a kedvezmény alapjául szolgáló lakás, jog a szerződés megkötésének, a használatba vételi engedély jogerőre emelkedésének évében vagy az azt követő 5 évben nem kerül átruházásra. Abban az esetben, ha az átruházás az említett időszakban megtörténik, akkor a lakásszerzési kedvezmény alapjául szolgáló összeget az átruházás évében jövedelemként kell figyelembe venni. Az előzőekben foglaltak szerint kell eljárni akkor is, ha a kedvezmény alapjául szolgáló jog a magánszemélyen kívülálló ok kivételével bármely más ok miatt az említett időszakon belül megszűnik.

Az ingatlan és a vagyoni értékű jog elidegenítéséből származó jövedelem kiszámítása

A jövedelem egyenlő a bevétel és a levonható kiadás különbségével.

Bevételként a szerződésben rögzített vételárat kell figyelembe venni. A vételár magában foglalja az esetleges tartozásokat is, az átvállalt hitellel a vételár nem csökkenthető. Csere esetén a cserébe kapott ingatlanok a jövedelem-szerzés időpontjában érvényes szokásos piaci értékét kell bevételnek tekinteni. Amennyiben a cseréhez pénzben kifizetett érték-kiegyenlítés is kapcsolódik, akkor a pénzt megszerző magánszemélynél azt is bevételként kell figyelembe venni.

Ha Ön az ingatlanértékesítésből származó jövedelme utáni adóját az 1999-ben vagy azt követően, de még 2003. január 1-je előtt megkötött szerződéssel megszerzett lakóingatlanára tekintettel csökkentette, akkor most az eladásból származó bevételhez az érvényesített lakásszerzési kedvezmény alapját is hozzá kell számíttania.

A bevételből levonható:

- az értékesített ingatlan, vagyoni értékű jog megszerzésére fordított összeg;
- a szerzéssel kapcsolatos kiadás (illeték, ügyvédi költség stb.);
- az értéknövelő beruházás igazolt költsége;
- az értékesítéssel kapcsolatos kiadások (hirdetési díj, ügyvédi költség stb.).

Amennyiben Ön az árvízkárok helyreállítása során ingyenesen nagyobb értékű ingatlanhoz jutott, és ezt az ingatlan 2004-ben elidegenítette, akkor az eredeti ingatlan értéke és a helyreállított ingatlan értéke közötti különbözetet vissza kellett fizetnie. A visszafizetett összeget az ingatlan értékesítéséből származó jövedelemmel szemben költségként elszámolhatja.

Ha Ön a jövedelmét a bevallás benyújtásáig új lakóingatlan megszerzésére fordította, akkor az újonnan szerzett ingatlan megszerzésére fordított összeget kiadásként nem veheti figyelembe, mert az nem minősül költségnek az ingatlan értékesítéséből származó jövedelem megállapítása során.

Megszerzésre fordított összeg alatt az adott szerződésben megjelölt vételárat kell érteni, amely az esetlegesen átvállalt tartozás összegét is magában foglalja. Öröklés vagy ajándékozás útján szerzett ingatlan vagy vagyoni értékű jog esetén szerzőskori értékűként az illetékhivatal által megállapított forgalmi értéket (nem a hagyatéki terhekkel csökkentett tiszta értéket) kell figyelembe venni.

A vételi jog gyakorlása során a kárpótlásról szóló törvény alapján megszerzett termőföld esetén – feltéve, hogy az értékesítésre a szerzést követő 3 éven túl került sor – szerzőskori értéknek az árverési jegyzőkönyvben rögzített vételárat kell tekinteni.

Az önkormányzattól megvásárolt lakás szerzőskori értékének a ténylegesen megfizetett – kedvezményekkel csökkentett – vételár számít.

Ha a szerzőskori érték az előzőek szerint nem állapítható meg, akkor a bevételből annak 75 százaléka vonható le.

Értéknövelő beruházás alatt az a ráfordítás értendő, amelynek eredményeként az ingatlan forgalmi értéke nő. Értéknövelő beruházás többek között a felépítmény létesítése, a közműfejlesztés, a komfortfokozat növelése, a hiányzó közmű létesítése, fürdőszoba kialakítása, az alap-

terület növelése, a tetőtér-beépítés. Nem minősül érték-növelő beruházásnak az állagmegóvó ráfordítás (festés, mázolás, tapétázás, javítás stb.).

Közös tulajdon értékesítése esetén a tulajdonostársak mindegyike a tulajdoni hányadának megfelelően veszi figyelembe a bevételt, a ráfordításokat és a jövedelmet is.

A társasházi közös tulajdon értékesítése esetén a tulajdonosoknak külön-külön kell bevallást benyújtaniuk akkor, ha a társasház közgyűlése a tulajdoni hányadok szerinti adózásról döntött. A bevételből a jövedelmet a tulajdoni hányadnak megfelelően kell megállapítani.

Amennyiben Ön az értékesített lakóingatlanát 2003-ban szerezte, és az egy korábbi ingatlan, vagyoni értékű jog értékesítéséből származó jövedelme utáni lakáscélú kedvezmény alapjául szolgált, akkor a jövedelmét a lakáscélú kedvezmény alapjául szolgáló összeggel (ez megegyezik azzal az összeggel, amely után az adót a lakáscélú felhasználásra tekintettel nem fizette meg vagy visszaigényelte azt) növelnie kell.

Az előzőek szerint megállapított (számított) jövedelmet évenként a számított jövedelem 10–10 százalékával csökkenteni kell akkor, ha az értékesítés a megszerzés évét követő hatodik évben vagy az azt követő évek valamelyikében történt.

Ez a szabály a vagyoni értékű jogok értékesítéséből származó jövedelemre nem alkalmazható!

E szerint a szabály szerint a 2004-ben értékesített ingatlanok esetén a számított jövedelem a következők szerint csökkenthető attól függően, hogy az értékesített ingatlan megszerzése melyik évben történt:

A szerzés éve	A csökkentés mértéke %-ban
1998.	10%
1997.	20%
1996.	30%
1995.	40%
1994.	50%
1993.	60%
1992.	70%
1991.	80%
1990.	90%
1989.	100%
1989. előtti	100%

Ha Ön a családi gazdasághoz tartozó termőföldet családi gazdálkodóként a közjegyző által készített, vagy ügyvéd által ellenjegyzett nyilatkozat eladó részére történő átadásával vásárolta meg, és 2004-ben ezt a termőföldet elidegenítette, akkor az ezen termőföld átruházásából származó jövedelemnek kell tekintenie az elidegenítésről szóló szerződésben megállapított összeget, de legalább a termőföld megszerzéséről szóló szerződésben meghatározott ellenértéket.

Nem kell ezt a szabályt alkalmaznia akkor, ha a nyilatkozáttal megszerzett termőföld értékesítéséből származó jövedelemnek megfelelő teljes összeget az elidegenítést követő 12 hónapon belül más, a családi gazdasághoz tartozó termőföld tulajdonjogának a megszerzésére fordítja. Abban az esetben, ha az újabb termőföld megvásárlása az adóbevallás benyújtásáig még nem történt meg, akkor az adót az adóbevallás benyújtásáig nyitva álló határnapig meg kell ugyan fizetnie, de azt önellenőrzés útján visszaigényelheti akkor, ha az elidegenítéstől számított 12 hónapon belül az

újabb termőföldvásárlás megtörténik. Amennyiben ezt az újabb termőföldet is elidegeníti az eredeti termőföld szerzése alapjául szolgáló szerződés földhivatalhoz történő benyújtásának az évében vagy az azt követő öt adóéven belül, akkor a már ismertetett jövedelemszámítási szabályt az ezen termőföld elidegenítésére is alkalmaznia kell.

Fontos tudnivaló, hogy az elidegenítés alatt nem csak az adásvétel, hanem az ajándékozás is értendő.

Az ingatlanértékesítés teljes bevételét az 55. sor „b” oszlopába, a ráfordításokat a „c” oszlopba, az adó alapját pedig a „d” oszlopba kell beírnia. A jövedelem után kiszámított 20 százalékos fizetendő adót az „e” oszlopban tüntesse fel.

Példák az ingatlanértékesítésből származó jövedelem kiszámítására és bevallására:

1. Kiss József az 1999-ben az önkormányzattól megvásárolt lakását 2004-ben eladta 3 500 000 forintért. A szerzés kori érték (az önkormányzatnak ténylegesen kifizetett összeg) 300 000 forint, az egyéb költségek (hirdetés, közvetítői díj) 200 000 forint.

A jövedelem kiszámítása:	
Bevétel („b” oszlop)	3 500 000 Ft
Költség („c” oszlop) (300 000 + 200 000)	– 500 000 Ft
Jövedelem („d” oszlop)	3 000 000 Ft
Adó: 3 000 000 Ft 20%-a („e” oszlop)	600 000 Ft

2. Ha az első példa szerinti ingatlanok nem csak Kiss József, hanem a házastársa is a tulajdonosa volt, akkor a bevételt a tulajdoni hányadoknak megfelelő arányban meg kell osztaniuk. Mindkettőjüknek bevallást kell benyújtania. Ekkor mindkettőjük bevallásában a következők szerint kell az adatokat feltüntetni.

Bevétel („b” oszlop)	1 750 000 Ft
Költség („c” oszlop)	– 250 000 Ft
Jövedelem („d” oszlop)	1 500 000 Ft
Adó: 1 500 000 Ft 20%-a („e” oszlop)	300 000 Ft

3. Ha az 1. példa szerinti adózó a jövedelméből 2 000 000 forintot a bevallás benyújtásáig igazoltan lakáscélra elköltött, akkor a bevallást a következők szerint kell kitöltenie:

Bevétel („b” oszlop)	3 500 000 Ft
Költség („c” oszlop)	– 500 000 Ft
Jövedelem („d” oszlop)	3 000 000 Ft

Adója: 600 000 forint lenne, de ebből levonandó a 2 000 000 forint 20 százalékos adója, azaz 400 000 forint. Az „e” oszlopba adóként 200 000 forintot kell írnia. A levont 400 000 forint adót az „a” oszlopba, az erre szolgáló fehéren hagyott mezőben kell feltüntetnie.

Ha a teljes jövedelmet lakáscélra fordította, akkor az „e” oszlopba 0, az „a” oszlopba 600 000 forint kerül.

4. Kovács Kázmér az 1991-ben 1 500 000 forintért vásárolt ingatlanát 4 700 000 forintért adta el 2004-ben. Egyéb költségeinek [illeték, ügyvédi költség és értéknövelő beruházás (a tetőtér beépítette)] együttes összege 1 800 000 forint. Az adó kiszámítása a következő:

Bevétel („b” oszlop)	4 700 000 Ft
Költség („c” oszlop) 1 500 000 + 1 800 000	– 3 300 000 Ft
Számított jövedelem	1 400 000 Ft
Levonandó az 1 400 000 Ft 80%-a	– 1 120 000 Ft
Jövedelem („d”) oszlop	280 000 Ft
Adó („e” oszlop) 280 000 Ft 20%-a	56 000 Ft

Ha a példában szereplő adózó az eladott ingatlant 1989-ben vagy azt megelőzően szerezte, akkor az 1 400 000 forintos számított jövedelem 100 százalékát levonhatja a számított jövedelemből, vagyis jövedelme nem keletkezik, ezért a bevételét bevallania nem kell.

5. A 4. példabeli esetben Kovács Kázmér a jövedelmét teljes egészében a bevallás benyújtásáig a 4 000 000 forintért vásárolt lakásra fordította.

Ebben az esetben a jövedelem kiszámításáig azonos az eljárás a 4. példában bemutatott esettel, vagyis:

Bevétel („b” oszlop)	4 700 000 Ft
Költség („c” oszlop)	– 3 300 000 Ft
Jövedelem („d” oszlop)	280 000 Ft

Az adó rovatba („e” oszlop) 0 kerül, mert a jövedelmét teljes egészében felhasználta lakáscélra.

E sor „a” oszlopába a 280 000 forint 20 százaléka, vagyis 56 000 forint kerül, mivel a kedvezmény csak az annak alapjául szolgáló adó erejéig érvényesíthető.

Kárpótlási jegy, utalvány felhasználásával szerzett termőföld elidegenítéséből származó jövedelemre vonatkozó szabályok

A leirtaktól eltérő szabályok vonatkoznak a kárpótolta magánszemélyre, ha az eredeti jogosultként vásárolt termőföldet a szerzéstől számított három éven belül elidegeníti.

Az ilyen elidegenítésnél nem érvényesül a jövedelem lakáscélú felhasználása esetére járó kedvezmény és a teljes jövedelmet összevonandó jövedelemnek kell tekinteni.

Ezt ne ide, hanem a 15. sorba írja be! Az erre vonatkozó tudnivalókat a 15. sorhoz készült ismertetésben találja meg részletesen.

Abban az esetben azonban, ha az előzőek szerint megszerzett termőföldet, erdőt a szerzéstől számított három év eltelte után értékesítette, az ebből származó jövedelme után is 20 százalékos adót kell fizetnie. Ekkor az 55. sor „b” oszlopába a teljes bevételt, a „c” oszlopba a szerzőskori forgalmi értéket (ez a vételi jog gyakorlása során vételárként szereplő összeget jelenti), az esetleges értéknövelő beruházás költségét és a szerzéssel és eladással kapcsolatosan felmerült kiadásokat együttesen kell beírnia. Amennyiben a szerzést követő hatodik évben vagy azt követően kerül sor a termőföld értékesítésére, akkor az előzőek szerint kiszámított jövedelmére is vonatkozik az évenkénti 10–10 százalékos jövedelemcsökkentési lehetőség. A „d” oszlopban a jövedelmet, az „e” oszlopban pedig ennek 20 százalékos adóját kell feltüntetnie.

Amennyiben az értékesítés a szerzéstől számított 3 éven túl történt, a jövedelem lakáscélú felhasználása esetén a lakáscélú kedvezmény is érvényesíthető.

Abban az esetben, ha a kárpótlásban szerzett termőföldjét eladja és a keletkezett jövedelmének teljes összegét az értékesítéstől számított egy éven belül mezőgazdasági művelésű termőföld vásárlására fordítja, a befizetett adót a földhivatalhoz benyújtott szerződés másolati példányának csatolásával visszakérheti. Amennyiben a földvásárlás az adóbevallás benyújtásáig megtörténik, az adót nem kell befizetnie.

Fontos tudnivaló, hogy abban az esetben, ha a jövedelemnek csak egy részét fordítja termőföld megvásárlására, akkor a teljes jövedelem után meg kell fizetnie az adót.

Ez a kedvezmény alkalmazható az olyan termőföld értékesítéséből származó jövedelemre is, amely termőföldet az 1992. évi II. törvény alapján részarány tulajdonosként

kapott, majd azt önálló ingatlanként tulajdonjogának bejegyzése mellett Önnek kiadtak. Az erdő művelési ágú föld esetén is a termőföldre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

A bevallás kitöltése ilyen esetben a következő: a „b” oszlopba a bevételt, a „c” oszlopba a költséget, a „d” oszlopba a jövedelmet kell beírni. Az „e” oszlopba 0, az „a” oszlopba pedig levont adóként a „d” oszlopban feltüntetett jövedelem utáni 20 százalékos adó kerül.

Ebben az esetben igazolni kell az adóhatóság felé a földvásárlást a földhivatal által iktatott szerződés másolatával. A szerződést külön küldje be az adóhatósághoz.

Ingó vagyontárgy értékesítéséből származó jövedelem és adója

56. sor: Ebben a sorban kell feltüntetni az ingó vagyontárgyak nem rendszeres vagy üzletszerű értékesítéséből származó jövedelem adóköteles részét és 20 százalékos adóját.

Amennyiben az ingó vagyontárgy értékesítése rendszeres, vagy üzletszerű tevékenysége keretében történt, akkor az értékesítésből származó jövedelmének az adókötelezettségére az önálló tevékenységből származó jövedelmekre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmaznia, a jövedelmet pedig a 12. sorban kell szerepeltetnie.

Abban az esetben, ha az ingó vagyontárgy értékesítéséért a szerződéskötés időpontjában érvényes piaci árnál nagyobb vételárat kapott, akkor a piaci árat meghaladó bevétele egyéb összevonás alá eső jövedelemnek minősül, melyet a 17. sorban kell bevallania.

Ingó értékesítésből származó jövedelemnek minősül az önálló tevékenységet folytató magánszemélyek (az egyéni vállalkozók is ide tartoznak ebből a szempontból) által a nem kizárólag üzleti célt szolgáló vagyontárgyak (gép, jármű, berendezés, felszerelési tárgy) értékesítéséből származó jövedelem is, amelyek után az értékcsökkenési leírást átalányban számolták el. Ha kizárólag üzleti célú tárgyi eszközt értékesít az önálló tevékenységet folytató magánszemély és annak beszerzési költségeit a tevékenységből származó bevételéből elszámolta, akkor az értékesítésből származó bevétel a tevékenység bevételének része. Ha a tevékenység megszüntetését követően kerül sor az értékesítésre, akkor ingó értékesítésről van szó, de az önálló tevékenység során elszámolt szerzési értékkel a bevétel már nem csökkenthető.

Nem minősül viszont ingó értékesítésnek a földterület tulajdonosának változása nélkül értékesített lábón álló termés, termény. Ilyen pl. a lábón álló fa értékesítése is. Ebben az esetben önálló tevékenység jogcímen keletkezik a jövedelem, amelyet a 10., illetőleg a 12. sorban kell bevallani.

Nem kell adót fizetni az ingóságok értékesítéséből származó jövedelem után, ha annak adója nem több 40 000 forintnál. Ez valójában azt jelenti, hogy az ingóság értékesítéséből származó jövedelem adómentes akkor, ha az a 200 000 forintot nem haladja meg.

Ha az ingó vagyontárgy(ak) értékesítéséből származó jövedelem a 200 000 forintot meghaladja, akkor csak a 200 000 forint feletti rész után kell a 20 százalékos adót megfizetni. Ez a „mentesség” nem vagyontárgyanként jár, hanem az év során eladott ingóságok jövedelmét együttesen kell figyelembe venni.

A kedvezmény úgy érvényesül egyrészt, hogy az évi 200 000 forintot el nem érő jövedelmet nem kell bevallani. Ha azonban az ingó vagyontárgy értékesítéséből származó jövedelem 2004-ben meghaladta a 200 000 forintot, akkor a teljes jövedelmet be kell vallani, de annak adóját 40 000 forinttal csökkenteni kell.

Amennyiben az értékesített ingó vagyontárgy közös tulajdont képez, akkor – figyelemmel a tulajdonjogi korlátozásokra is – az értékesítésből származó bevételt a tulajdonostársaknak meg kell osztaniuk.

Példa az ingó értékesítéséből származó jövedelem utáni adóra:

Az ingó értékesítéséből származó jövedelem 800 000 forint. Ennek 20 százalékos adója 160 000 forint lenne, de a 200 000 forintos mentességre tekintettel annak 20 százalékat, vagyis 40 000 forintot le kell vonni, ezért e sor „e” oszlopába 120 000 forintot kell az adózónak írnia.

A jövedelmet úgy kell megállapítani, hogy az ingó vagyontárgy értékesítéséből származó bevételből le kell vonni a megszerzésre fordított összeget, a megszerzéssel és eladással kapcsolatban igazolt költségeket és a vagyontárgy értékét növelő ráfordításokat (ha azokat korábban költségként még nem számolták el). A különbözet a jövedelem. Örökléssel szerzett ingóság esetén szerzőskori értéként a hagyatéki eljárásban megállapított értéket, ajándék esetén pedig az illetékkiszabás alapjául szolgáló értéket kell figyelembe venni. Illetékkiszabás hiányában szerzőskori értéknek a szerzőskori szokásos piaci érték minősül.

Amennyiben az ingóság megszerzésére fordított összeg nem állapítható meg, akkor a bevétel 25 százaléka tekinthető jövedelemnek és más összegek ez esetben nem vonhatók le.

A külföldről behozott ingóságok szerzési értékének a vám megállapításánál figyelembe vett értéket kell tekinteni. A megfizetett vám költségként levonható a bevételből.

A vámkezelés alá nem eső ingó dolog esetében a számla szerinti, forintra átszámított értéket kell figyelembe venni. Az átszámítást a kifizetést megelőző hónap 15. napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett devizaárfolyamon kell elvégezni.

Ha bizonylattal rendelkezik a külföldi pénznemben kifizetett összegnek a pénzügyi intézet által alkalmazott árfolyamáról, akkor alkalmazhatja ez utóbbit a forintra történő átszámításhoz.

Az ingó vagyoneért kapott bevételt e sor „b” oszlopában, a költségeket – 25 százalékos jövedelemszámítás esetén a bevétel 75 százalékát – a „c” oszlopban tüntesse fel. A „d” oszlopba az adóköteles jövedelmet kell beírni. Ha ez 200 000 forint alatt van, akkor azt nem kell bevallania. Ekkor a bevételt és a költséget sem kell feltüntetnie a bevallásban.

A jövedelem 20 százalékos adóját 40 000 forinttal csökkentve kell az „e” oszlopba beírni.

Életjáradéki szerződésből származó jövedelem és adója

57. sor: Amennyiben Ön 1996. január elsejét követően kifizetővel életjáradéki szerződést kötött, és az életjáradékot ellenszolgáltatás nélkül kapja, akkor az életjáradék teljes összegét jövedelemnek kell tekinteni, amely után az adó mértéke 35 százalék.

A jövedelmet e sor „d” oszlopába, az adót pedig az „e” oszlopba kell beírni a kifizető által kiadott igazolás alapján.

Ezt a jövedelmet akkor is be kell vallania, ha a kifizető az adót levonta a járadék kifizetésekor. Nem kell bevallania viszont az ilyen jövedelmét, ha annak összege az adóévben – az értékpapír-kölcsönzésből, az osztalékból, az árfolyamnyereségből és a vállalkozásból kivont jövedelemmel együttesen sem – az 50 ezer forintot nem haladta meg és az adót a kifizető levonta.

Ha Ön nyugdíjas szövetkezeti tag és a saját szövetkezetével kötött életjáradéki szerződést, az ebből származó jövedelmet nem kell bevallania akkor, ha az életjáradékot a vagyonnevesítés során szerzett szövetkezeti üzletrésze ellenértékeként kapja és a járadék összege évente nem haladja meg az átalakulás befejezésekor lezárt névérték 1/10-ed részét, de havonta legfeljebb a 10 ezer forintot.

Ugyancsak adómentes a nyugdíjas magánszemély által a központi költségvetési szervvel vagy a helyi önkormányzattal kötött tartási, életjáradéki vagy öröklési szerződés alapján megszerzett vagyoni érték.

Ha Ön magánszeméllyel kötött tartási, öröklési vagy életjáradéki szerződést, az abból származó jövedelem adómentes, azt bevallania sem kell.

Ha Ön az életjáradékot ingatlanának, vagyoni értékű jogának vagy ingóságának az ellenértékeként kapta, akkor az ilyen jövedelmet nem kell bevallania.

Árfolyamnyereség címén megszerzett jövedelem

58. sor: Ebben a sorban az árfolyamnyereség címén megszerzett jövedelmét és a jövedelem 20 százalékos adóját kell szerepeltetnie.

Árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül az értékpapír átruházására tekintettel megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére és a járulékos költségekre fordított kiadás együttes összegét.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény alkalmazásában értékpapír alatt minden olyan okirat, adat értendő, amelyet a PTK, vagy a kibocsátás helyének joga értékpapírnak tekint. Értékpapírnak minősül még a közkereseti társaság részére rendelkezésre bocsátott vagyoni hozzájárulás, a betéti társaság részére rendelkezésre bocsátott vagyoni betét, a kft.-üzletrész, a szövetkezetekről szóló törvény szerinti részjegy, célrészjegy és más vagyoni hozzájárulás a szövetkezeti tagsági kölcsön kivételével. Értékpapírnak minősül még a más, tagsági jogot megtestesítő vagyoni részesedés is.

Az értékpapír megszerzésére fordított összegnek minősül:

- tőzsdei ügylet során megszerzett értékpapírnál az ügylet szerinti, igazolt ellenérték;
- tőzsdei ügyletnek nem minősülő visszerthes szerződéssel megszerzett értékpapírnál a szerződésben foglalt ellenértékből az átruházásig igazoltan megfizetett összeg;
- társas vállalkozás alapítása útján szerzett értékpapír esetén az értékpapír átruházásáig a társas vállalkozás részére igazoltan szolgáltatott vagyoni hozzájárulásnak a létesítő okiratban meghatározott értéke (ezt a rendelkezést kell alkalmazni a társas vállalkozás jegyzett tőkéjének új értékpapír kibocsátásával történő felemelésével megszerzett értékpapírra is);

- a vállalkozásból kivont jövedelem címén megszerzett értékpapír esetében az ezen a címen megszerzett bevételként figyelembe veendő érték;
- csőd eljárás, felszámolás vagy helyi önkormányzat adószárgrendezési eljárása keretében kötött egyezség révén a hitelező által megszerzett értékpapír esetében az egyezség szerinti érték;
- az olyan értékpapír esetében, amelynek alapján megállapított összeg az értékpapír megszerzésekor jövedelemnek minősül, a jövedelemként figyelembe vett összeg, amelyet növelni kell az átruházásig a magánszemély által teljesített ellenértékkel;
- az MRP szervezet által a magánszemély tulajdonába adott értékpapír esetében az értékpapír átadásáig a magánszemély által saját erő címén befizetett összegből az értékpapírra eső rész;
- a szövetkezetekről szóló 1992. évi I. törvény hatályba lépéséről és az átmeneti szabályokról szóló törvény szerinti átalakulás során a magánszemélynek ellenérték nélkül juttatott szövetkezeti üzletrész, részjegy esetében az átalakuláskor lezárt névérték az eredeti szerzőnél és örökösénél, ha az értékpapír a hagyaték tárgyát képezte;
- az 1992. december 31-e előtt kihirdetett jogszabály alapján a szövetkezet által ingyenesen juttatott értékpapír juttatáskori névértéke az eredeti szerzőnél és az örökösénél, ez utóbbinál akkor, ha az értékpapír a hagyaték tárgyát képezte;
- kárpótlási jegy esetében az eredeti jogosultnál és örökösénél, feltéve, hogy a kárpótlási jegy a hagyaték tárgyát képezte, a kárpótlási jegy kamattal növelt névértéke;
- az előzőekben nem említett esetekben nulla.

Az értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó járulékos költségeknek minősül:

- a befektetési szolgáltató részére a befektetési szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási tevékenység ellenértéke;
- az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység ellenértéke;
- az értékpapír megszerzésének alapjául szolgáló jegyzési, vételi jog ellenértéke;
- az értékpapír átruházásának alapjául szolgáló eladási jog ellenértéke;
- a kölcsönbe vett értékpapír esetében a visszaadott értékpapír megszerzésére fordított összeg vagy – ha az értékpapírt a magánszemély visszaszolgáltatni nem tudja – a fizetett kártérítésnek a tőkepiacról szóló törvény szerinti legkisebb összege.

Nem tekintendő árfolyamnyereségből származó jövedelemnek az értékpapír kölcsönzéséből, valamint az értékpapír értékesítéséből származó azon jövedelem, amelynek egészét vagy meghatározott részét a törvényi rendelkezés alapján más jogcímen megszerzettnek kell tekinteni. Ilyen lehet pl. a vételi jog alapján megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapírnak az átruházásakor érvényes szokásos piaci értékét, illetőleg a bevételnek az a része is, amely az értékpapír vagy más vagyoni érték elidegenítése során a szokásos piaci értéket meghaladja.

Egyéb jövedelemként adóköteles az alacsony adókulcsú államban székhellyel rendelkező jogi személy, egyéb szervezet által kibocsátott értékpapír elidegenítéséért kapott bevételnek az értékpapír megszerzésére fordított összeget meghaladó része is.

Kamatból származó jövedelemnek minősül – így azt bevalani sem kell – a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén kötött tőzsdei ügylet keretében megszerzett jövedelem. Nem vonatkozik ez a szabály az olyan tőzsdei ügyletekre, amelyek áruval történő teljesítéssel szűnnek meg. Az ezen ügyletekből származó jövedelemre az önálló tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

Árfolyamnyereségnek minősül viszont az olyan értékpapír értékesítéséből származó jövedelem, amelyet a magánszemély a társas vállalkozás tagjaként, részvényeseként, üzletrész-tulajdonosaként a társas vállalkozás jegyzett tőkájének a saját tőke terhére történő felemelése révén szerzett meg.

Ha Ön az eredeti jogosultként – vagy az eredeti jogosult örököséeként hagyatéki eljárás keretében – megszerzett kárpótlási jegyének felhasználásával az állami tulajdon privatizációja során szerzett részvényét, üzletrészt tőzsdén kívüli ügylet keretében elidegenítette, akkor az ebből származó jövedelme ugyancsak árfolyamnyereségként adózik.

Amennyiben Ön a nem eredeti jogosultként megszerzett kárpótlási jegy felhasználásával szerzett az állami tulajdon privatizációja révén részvényt, üzletrészt és azt elidegenítette (a tőzsdei ügyletnek ebből a szempontból nincs jelentősége) 2004-ben, akkor a bevételnek arra a részére, amely nem haladja meg a kárpótlási jegy kamattal növelt értékét, az árfolyamnyereségre, a fennmaradó részre pedig a kamatból származó jövedelemre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. Ez utóbbi esetben természetesen feltétel, hogy az értékesítés tőzsdei ügylet során történjen.

Ugyancsak árfolyamnyereségből származik a kedvezményezett részesedéscsere útján a pénzben megszerzett bevételnek az egésze, valamint az értékpapírban megszerzett bevétel egésze is akkor, ha a magánszemély az értékpapírban megszerzett bevétel adózására ezt választja. A választásáról az adóbevallásában nyilatkoznia kell. E nyilatkozatát a 01-es lapon a 116. vagy a 117. sorban kell szerepeltetnie.

Az értékpapír átruházásából származó, árfolyamnyereségnek minősülő jövedelem nem csökkenthető az adóévben elszenvedett árfolyamvesztéséggel.

Értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem és adója

59. sor: Ha Ön 2004-ben értékpapír kölcsönzése címén szerzett jövedelmet, akkor azt és annak adóját ebben a sorban kell bevallania. Az értékpapír kölcsönzése címén kapott bevételét teljes egészében jövedelemnek kell tekintenie, melyet ennek a sornak a „d” oszlopába kell beírnia. A jövedelem utáni 20 százalékos adó feltüntetésére ennek a sornak az „e” oszlopa szolgál.

Amennyiben az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelme az árfolyamnyereségből, az osztalékból és a vállalkozásból kivont jövedelmével együtt sem haladja meg az 50 ezer forintot, akkor – feltéve természetesen, hogy a kifizető az adót levonta – a jövedelmet bevallania nem kell.

A tőkepiacról szóló törvény szerint az értékpapír-kölcsönzés az értékpapír olyan átruházása, amelynek eredményeként a kölcsönbe vevő a kölcsönbe kapott értékpapírral sajátjaként rendelkezik, vagyis azt el is idegenítheti. A kölcsönszerződésben a kölcsönvevő kötelezettséget vállal arra, hogy a meghatározott időpontban (a szerződés határozott időre köthető, de a futamidő egy évnél hosszabb nem lehet) a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú, névértékű, fajtájú és sorozatú értékpapírt a kölcsönbe adónak visszaadni.

Amennyiben a lejáratkor a kölcsönbe vevő nem tudja az értékpapírt visszaadni, akkor a tőkepiacról szóló törvény rendelkezései figyelembe vételével köteles kártérítést fizetni.

Sajátos szabályok vonatkoznak a kölcsönbe kapott értékpapír értékesítése során keletkezett árfolyamnyereségből származó jövedelem adókötelezettségére.

Az árfolyamnyereséget vagy veszteséget a kölcsönbe vevőnek nem az értékesítéskor, hanem az értékpapír visszaszolgáltatásakor, ha pedig visszaszolgáltatni nem tudja, akkor a szerződés megszűnésekor kell megállapítania. A kölcsönbe kapott értékpapír elidegenítéséből származó jövedelmét nem itt, hanem az árfolyamnyereségből származó jövedelmei között az 58. sorban kell szerepeltetnie.

Osztalék címén megszerzett jövedelmek

60-61. sorok: Ha Ön osztalék címén jutott jövedelemhez 2004-ben, akkor annak összegét és adóját ezekbe a sorokba kell beírnia a kifizető (társaság) igazolása alapján. A jövedelmet a „d” oszlopba, az adó összegét pedig az „e” oszlopba kell beírnia az adó mértékének megfelelő sorba.

Az osztalék után 2004-ben az adó mértéke 20, illetőleg 35 százalék.

Osztaléknak minősül a társas vállalkozás tagja, tulajdonosa részesedése a társaság adózás utáni eredményéből. Osztaléknak minősül az adózott eredményből kifizetett kamatozó részvény utáni kamat összege is.

Az előzőeken túlmenően a személyi jövedelemadóban osztaléknak minősül az ügyvédi iroda tagjának az adózott eredményből juttatott összeg.

Ha Ön 2003-ban osztalékelőleget kapott és annak egésze, vagy egy része 2004-ben osztalékká vált, akkor az osztalékká vált osztalékelőleget és annak adóját a kifizető által kiadott igazolás alapján a megfelelő (60. és/vagy 61.) sorban tüntesse fel. Az osztalékelőleg után 2003-ban levont 20 százalékos adóelőleget a kifizető Önnel elszámolta és az igazoláson levont adóként az osztalékká vált összegre jutó adót tüntette fel. Abban az esetben, ha az osztalékelőlegből levont adó nem nyújtott fedezetet az osztalékká vált összeg utáni adóra és a kifizető a különbözetet nem tudta levonni, akkor azt most Önnek kell megfizetnie a bevallás benyújtására előírt határidőig. Ez utóbbi esetben a kifizető levont adóként csak az Öntől ténylegesen levont adó összegét tüntette fel. Ügyeljen arra, hogy a bevallás 83. sorának „b” oszlopában az igazoláson szereplő levont adó összegét beírja attól függetlenül, hogy azt, vagy annak egy részét Öntől ténylegesen nem 2004-ben vonta le a kifizető.

Ha Ön osztalékelőleget vett fel 2004-ben, ezt az összeget és 20 százalékos adóját nem kell bevallania, de az egyéb adatok között a 103. sorban szerepeltetnie kell.

Amennyiben az osztalékból származó jövedelme az értékpapír-kölcsönzésből, árfolyamnyereségből, valamint a vállalkozásból kivont vagyomból származó jövedelmével

együtt sem haladja meg az 50 ezer forintot, akkor azt bevallania nem kell, feltéve, hogy az adó levonása megtörtént.

A külföldön (is) adóköteles osztalék és adója

62. sor: Ha Ön 2004-ben külföldről (is) kapott osztalékot, akkor ebbe a sorba a külföldről származó osztalék teljes összegét írja be.

A külföldről származó, külföldi pénznemben megszerzett osztalékjövödelmét forintra átszámítva kell a bevallásban szerepeltetnie. Az átszámításhoz a Magyar Nemzeti Bank által a megszerzés napját megelőző hónap 15-én jegyzett devizaárfolyamot kell alkalmaznia. Amennyiben az osztalékjövödelmét olyan külföldi pénznemben kapta meg, amely a Magyar Nemzeti Bank hivatalos devizaárfolyam-lapján nem szerepel, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, euróban megadott árfolyammal kell számolnia.

A bevallás 108. sorában ne felejtse el feltüntetni azt az osztalékjövödelmét és a külföldön megfizetett adót, amely olyan országból származik, amellyel van kettős adóztatást kizáró egyezményünk és az egyezmény alapján az osztalék külföldön is adóztatható.

Ha az osztalék forrása szerinti országgal Magyarországnak van a kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye, akkor a külföldön igazoltan megfizetett, az egyezmény szerint levonható adó forintra átszámított összegét (108. sor „a” oszlopában szereplő összeg) a 20 százalékos adóból vonja le és a különbözetként jelentkező adót írja be e sor „e” oszlopába. Ha a külföldön megfizetett adó azonos a 20 százalékos adóval vagy annál több, akkor az „e” oszlopba 0-át írjon!

Nemzetközi egyezmény hiányában a külföldön igazoltan megfizetett adó (109. sor „a” oszlop) ugyancsak beszámítható úgy, hogy legalább 5 százalék adót Magyarországon is fizetnie kell az ilyen osztalékjövödelem után, vagyis az „e” oszlopban adóként az osztalékjövödelem legalább 5 százalékát szerepeltetnie kell.

Ne felejtse el a tájékoztató adatok között a 109. sorban az előzőek szerinti osztalékjövödelmét és a külföldön megfizetett adót feltüntetni.

A vállalkozásból kivont jövedelem és adója

63. sor: Ha Ön 2004-ben a társas vállalkozás jogutód nélküli megszűnése, jegyzett tőkéjének tőke kivonás útján történő leszállítása, illetőleg a társas vállalkozásban fennálló tagi jogviszonyának megszűnése következtében jövedelmet szerzett, akkor annak összegét kell ennek a sornak a „d” oszlopába beírnia. Vállalkozásból kivont vagyonként adóköteles az a jövedelme is, amelyet a társas vállalkozás cégbejegyzési kérelmének elutasítására, a cégbejegyzési eljárás megszüntetésére tekintettel szerzett. Ebben a sorban kell a jövedelmet szerepeltetnie akkor is, ha Ön MRP szervezet tagja volt és a szervezet 2004-ben történő megszűnése következtében jutott jövedelemhez. A vállalkozásból kivont vagyon adókötelezettsége szempontjából társas vállalkozásnak tekintendő az alacsony adókulcsú államnak nem minősülő országban székhellyel rendelkező jogi személy, egyéb szervezet is akkor, ha a társasági adónak megfelelő adó alanya.

A jövedelem utáni 20 százalékos adót e sor „e” oszlopában kell szerepeltetnie. Ha Ön belföldi illetőségű és a vállalkozásból kivont jövedelme után olyan országban is adót fizetett, amely országgal van a kettős adózást kizáró egyezményünk, akkor a külföldön megfizetett adóval a 20 százalékos adó csökkenthető. Ha olyan országban fizetett adót, amely országgal nincs a kettős adóztatást kizáró egyezményünk, a külföldön megfizetett adóval akkor is csökkenthető a 20 százalékos adó, de legalább a jövedelem 5 százalékát meg kell fizetnie.

A külföldről származó, külföldi pénznemben megszerzett jövedelmének forintra történő átszámításával kapcsolatos tudnivalókat a 62. sorhoz készült magyarázat tartalmazza. A külföldön megfizetett adó forintra történő átszámítására vonatkozó szabályokat a 104. sorhoz fűzött magyarázatban találja meg.

Ebben a sorban adatot csak akkor kell feltüntetnie, ha a vállalkozásból kivont jövedelme az osztalékból, az árfolyamnyereségből és az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelmével együtt az 50 ezer forintot meghaladta. Az 50 ezer forint alatti jövedelmet is be kell vallania akkor, ha a kifizető az adót nem vonta le.

Társas vállalkozás jogutód nélküli megszűnése – ideértve a cégbejegyzési kérelem elutasítását és a cégbejegyzési eljárás megszüntetését is – esetén a bevételnek az a része minősül jövedelemnek, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított érték, valamint a társas vállalkozás kötelezettségeiből a magánszemélyre jutó kötelezettségek értékének együttes összegét.

A társas vállalkozás jegyzett tőkéjének tőke kivonás útján történő leszállítása esetén jövedelemként a társas vállalkozás vagyonából megszerzett bevételnek azt a részét kell figyelembe venni, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított értéknek a jegyzett tőke leszállításával arányos részét.

A magánszemély tagsági jogviszonyának megszűnése következtében megszerzett jövedelemnek a bevételből az a rész tekintendő, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított érték, valamint a társas vállalkozás kötelezettségeiből a jogviszony megszűnéséből következő elszámolási eljárás keretében a magánszemély által átvállalt kötelezettségek együttes összegét. E szerint kell a jövedelmet megállapítani a tagsági jogviszony kizárás, azonnali felmondás, rendes felmondás útján történő megszűnésekor, valamint akkor is, ha a tagsági viszony azért szűnik meg, mert a magánszemély tag a társas vállalkozás átalakulásakor a jogutód szervezetben nem kíván részt venni.

A megszerzésre fordított értéket valamennyi esetben az árfolyamnyereségből származó jövedelemre vonatkozó szabályok szerint kell megállapítani.

Az MRP szervezet megszűnése esetén a bevételnek az a része minősül jövedelemnek, amely meghaladja a magánszemély részére még járó, de a tulajdonába még nem került értékpapírok együttes könyv szerinti értékét.

A privatizációs lízing jövedelme és adója

64. sor: Ha Önnek privatizációs lízingszerződésből volt jövedelme 2004-ben, akkor e jövedelmét és az ez után járó 20 százalékos adót ebben a sorban kell bevallania, amennyiben az adót a kifizető nem vonta le.

Ilyen címen akkor keletkezik adókötelezettsége, ha az eladó által a tulajdonába adott vagyonrészt vagy annak egy részét bármilyen módon elidegeníti, illetőleg a lízingbe vett társaság jogutód nélkül megszűnik.

Ha Ön a tulajdonába adott vagyonrészt elidegeníti, akkor jövedelemként a lízingbe vett társaság, privatizált tulajdonrész (részvény, üzletrész) névértékét, vagy – ha az több – az ellenértékét kell figyelembe vennie.

Ha azonban Ön a társaság jogutód nélküli megszűnése következtében jutott ezen a címen jövedelemhez, akkor bevételnek és egyben jövedelemnek is az ellenérték számít akkor is, ha az kevesebb, mint a névérték.

Nem számít viszont jövedelemnek az az összeg, amelyet Ön a megszerzés érdekében a saját adózott jövedelméből lízingdíj címén fizetett.

Az előzőek szerint megállapított jövedelmet a 64. sor „d” oszlopába, a 20 százalékkal számított adót pedig az „e” oszlopba írja be.

Ingtalan bérbeadásából származó jövedelem és adója

65. sor: Ha Önnek termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából is volt jövedelme, és ezen jövedelme után nem kíván az összevont adóalap részeként adózni, akkor az ebből származó jövedelmét ennek a sornak a „d” oszlopában, 20 százalékos adóját pedig az „e” oszlopban kell bevallania. (Olvassa el a 12. sorhoz fűzött, a más ingatlan bérbeadásából származó jövedelemre vonatkozó magyarázatot is!)

Amennyiben Ön a 2001., a 2002., vagy a 2003. évek bármelyikében a termőföldnek nem minősülő ingatlanának bérbeadásából származó jövedelme után az összevont adóalap részeként adózott, akkor 2004-re nem választhatja a külön adózási módot.

Abban az esetben, ha a más ingatlan bérbeadásából származó jövedelme után a 20 százalékos adózási mód szerint kíván adózni, akkor a bevétel egészét jövedelemnek kell tekintenie. A bevétel költséggel nem csökkenthető, a bevétel részét képezi a bérbeadással összefüggésben kapott költségtérítés is.

Az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem után az adót fő szabály szerint a tevékenységet folytató magánszemélynek kell megfizetnie. A törvény azonban lehetőséget ad arra, hogy a tulajdonostársak a tulajdoni hányadoknak megfelelően a bevételt egymás között megosszák. A bevallásban bevételként és egyben jövedelemként is az egy főre jutó értéket kell szerepeltetni. Abban az esetben, ha a bevételt a tulajdonostársak egymás között megosztották, akkor a kifizető által levont 20 százalékos adót is a tulajdoni hányadoknak megfelelően meg lehet osztani. Amennyiben a bérbeadásból származó jövedelem utáni 20 százalékos adót Ön vagy tulajdonostársa fizette be, akkor annak összege a bevétel megosztása esetén sem osztható meg.

Ha Ön szálláshely idegenforgalmi célú hasznosításából jut jövedelemhez, akkor azt is itt kell szerepeltetnie, ha az nem adómentes, vagy ha mint fizetővendéglátó, nem választotta 2004-re a tételes átalányadózást. Ebben az esetben azonban a bevételt nem lehet a tulajdonostársak (illető-

leg házastársak) között megosztani. Ha tételes átalányadózást választott 2004-re, akkor a tételes átalányadót az 54. sorban kell szerepeltetnie. A tételes átalányadózással feltevéit az 54. sorhoz fűzött magyarázatban találja meg.

Adómentes a falusi vendégfogadásból származó jövedelme akkor, ha Ön az önkormányzat jegyzője által bejegyzett falusi szállásadóként a saját tulajdonú lakóházát (családi házat a hozzátartozó épületekkel, területtel) üdülés céljára (falusi vendégfogadás) hasznosítja, s ez az ingatlan kiemelt gyógyhelynek, gyógy- és üdülőhelynek nem minősülő községben, vagy már kialakult tanyás térségben van és az ebből származó bevétel a 700 000 forintot nem haladja meg. Ebben az esetben ezt az adómentes bevételt az adóbevallásban nem kell feltüntetnie. Ez a mentesség csak akkor illeti meg, ha a hasznosítás legfeljebb 10 ágyra terjed ki. A 700 000 forintot meghaladó bevétel esetén a bevétel egésze adóköteles.

A szállás biztosítása mellett étkeztetésről és szabadidő-programról is gondoskodhatott. Ilyen pl. a gazdaság működésének, a háztartásnak a bemutatása is. Nem minősül falusi vendégfogadásnak, ha az étkeztetés, italmérés vagy szabadidő-szolgáltatás nem a falusi szállásadás keretében történik.

Amennyiben Ön a falusi vendégfogadásból származó jövedelmére a 20 százalékos szabályt kívánja alkalmazni, akkor a 20 százalékos adó alapjául szolgáló bevételnek nem része az étkeztetés és a szabadidőprogram ellenértéke. Ez utóbbi bevételeket a 12. sorban kell bevallani.

A falusi vendégfogadásból származó bevételt sem lehet a tulajdonostársak és házastársak között megosztani.

Amennyiben Ön termőföld bérbeadásából vagy földjára-dék címén szerzett jövedelmet, azt a személyi jövedelemadó bevallásában nem kell szerepeltetnie. Az e jogcímen megszerzett jövedelmet az ingatlan fekvése szerinti önkormányzati adóhatósághoz kell bevallania.

A vadászati jog hasznosításából származó jövedelem adózására és bevallására a termőföld bérbeadásából származó jövedelemre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Egyéb forrásadós jövedelmek és ezek adója

66. sor: Ha Önnek olyan – úgynevezett forrásadós – jövedelme is volt, amelyet azért kell bevallania, mert abból a kifizető nem vont le az adót és az előző sorokban megjelölt jövedelmek között külön nincs megnevezve, akkor e sor „d” oszlopában a jövedelmet, ennek adóját pedig az „e” oszlopban tüntesse fel. A fizetendő adó összegét az adott jövedelemre érvényes adókulcs alkalmazásával állapítsa meg. Ne felejtse el beírni az „a” oszlopban fehéren hagyott téglalapba a jövedelem megnevezését.

Ha Ön külföldi cégtől – nem magánszemélytől – személygépkocsinak minősülő járművet kapott használatra és azt saját céljaira is igénybe vette vagy vehette, akkor a magáncélú használat után a cégautó adót Önnek kell megfizetnie.

Nem kell a cégautó adót megfizetnie akkor, ha azt Ön kizárólag az azt juttató nem magánszemély érdekében használta, vagy használta ugyan saját céljaira is, de a használati

ellenértéket megfizette. A használati ellenértéket akkor kell megtérítettnek tekinteni, ha Ön legalább a 3 Ft/km-es általános személygépkocsi normaköltség mellett az üzemanyag árát is megtérítette a magáncélú kilométerekre a fogyasztási norma, valamint az üzemanyagár (számla szerinti vagy APEH által közzétett ár) szerinti összegben. Ha az üzemanyagot közvetlenül Ön vásárolta a saját költségére, akkor elégséges volt a 3 Ft/km-es általános normaköltség megtérítése.

A magáncélú használat hiányát a használatot biztosító erre vonatkozó írásba foglalt kifejezett tiltó rendelkezésével és a részletes útnyilvántartással igazolhatja.

Az adó nagysága egyrészt attól függ, hogy az Ön által használt személygépkocsi tulajdonjogát, üzembentartói jogát, használati jogát az azt juttató mikor szerezte meg, másrészt pedig attól, hogy az Ön használatában lévő járműnek mennyi volt a beszerzési ára. Ezt a használati jogot átadó cégtől tudhatja meg.

Az adótételeket Önnek havonta kellett megfizetnie. Amennyiben ezt elmulasztotta, akkor most kell azt rendeznie.

A személygépkocsi beszerzési ára (Ft)	A személygépkocsi beszerzésének évében és azt követő 1 - 4. évben (Ft)	A személygépkocsi beszerzésének évét követő 5. és további években (Ft)
1 – 500 000	6 000	3 000
500 001 – 1 000 000	8 000	4 000
1 000 001 – 2 000 000	12 000	6 000
2 000 001 – 3 000 000	20 000	10 000
3 000 001 – 4 000 000	26 000	13 000
4 000 001 – 5 000 000	32 000	16 000
5 000 000 felett	42 000	21 000

A havi adótételt annyiszor kell figyelembe vennie, ahány hónapban az autót ellenérték nélkül saját céljaira is használta. Minden megkezdett hónap egész hónapnak számít.

Példa az adó kiszámítására és bevallására:

Az autót az adózó 2001-ben kapta meg magáncélú használatra a külföldi székhelyű gazdasági társaságtól – amely a munkáltatója is egyben. A jármű beszerzési ára 3 500 000 forint, a járművet a társaság 2000-ben vette. Az adózó a magáncélú használat ellenértékét nem térítette meg.

Tekintettel arra, hogy 2004-ben egész évben – 12 hónapig – fennállt a személygépkocsi magáncélú használata, az adótételt mind a 12 hónapban meg kell fizetnie.

Az adótétel kiszámítása:

A beszerzés időpontjára és a beszerzési árra tekintettel havonta 26 000 Ft az adótétel, amely éves szinten 12 x 26 000 = 312 000 forint. Az adó összegét az „e” oszlopba kell írnia. A „d” oszlopban jövedelmet nem kell szerepeltetnie. Az „a” oszlopban azonban fel kell tüntetnie a fehéren hagyott téglalapban a „cégautó adó” elnevezést.

A személygépkocsi magáncélú használata miatt keletkezett adót akkor is be kell vallania, ha azt év közben már megfizette. Az év közben megfizetett adót a 90. sornál kell figyelembe vennie.

Az ily módon fizetendő cégautó adóhoz egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség is tartozik, ezért töltsse ki a 0453-04-es lapot is a hozzá készült útmutató alapján.

Ha Ön külföldi cégtől kedvező kamatozású vagy kamatmentes hitelt kapott, akkor a kamatkedvezmény miatti adót Önnek kell megfizetnie. A kamatkedvezmény utáni adót évenként utólagosan kell megállapítani az adóév végén az adóévben ténylegesen megfizetett, és a fennálló követelésre a jegybanki alapkamat 5 százalékponttal növelt összegével, vagy ha a szokásos piaci kamat ennél bizonyítottan alacsonyabb, akkor a szokásos piaci kamattal számított kamatkülönbszeteként. Ha a hitel visszafizetése év közben megtörtént, akkor a hitel visszafizetésének napjára kell a kamatkedvezményből származó jövedelmet megállapítani.

A kamatkedvezmény után az adó 44 százalék. A kamatkedvezmény után 11 százalékos egészségügyi hozzájárulást is fizetnie kell, ezért ne felejtse el a 0453-04-es lapot is kitölteni és beküldeni.

Amennyiben Ön a nem önálló tevékenységére, vagy egyébként a nem önálló tevékenysége alapjául szolgáló jogviszonyára tekintettel szerezte a kamatkedvezményből származó jövedelmet, akkor az nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül, amelyet nem itt, hanem az 1. vagy az 5. sorban kell bevallania.

Abban az esetben, ha Ön a kölcsönszerződést 2003. november 30-ig megkötötte, akkor a futamidő végéig a kamatkedvezményből származó jövedelmének adókötelezettségére a 2003. december 31-ig hatályos rendelkezéseket kell alkalmaznia, vagyis e jövedelme után 44 százalékos adót kell fizetnie. A kamatkedvezményt ekkor évenként utólagosan kell megállapítani az adóév végén az adóévben ténylegesen megfizetett, és a december 31-én érvényes jegybanki alapkamat szerint számított összeg különbszeteként. Ha a hitel visszafizetése év közben megtörtént, akkor a hitel visszafizetésekor (átvállalásakor) érvényes jegybanki alapkammal kell számolni.

Ebben a sorban kell szerepeltetnie a kockázati tőkealapjegy hozamát és annak 20 százalékos adóját is akkor, ha a kifizető azt nem vonta le. A jövedelem a „d” oszlopba, az adó pedig az „e” oszlopba kerül. Ekkor se felejtse el a jövedelem elnevezését az „a” oszlopban feltüntetni.

Itt kell szerepeltetni pl. a csőd, felszámolás, végelszámolás keretében kifizetett jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítási kártérítésből, az életjáradék egy összegben történő megváltásából származó jövedelmet akkor, ha az adót a kifizető nem vonta le.

A külön adózó jövedelmek adója

67. sor: Ebben a sorban összegezze az 51-66. sorok adóösszegeit. Az itt összegzett adót a bevallás 71. sorának kitöltésénél figyelembe kell vennie.

A 0453-C lap kitöltése

A nevét, adóazonosító jelét (útlevélszámát), adószámát, ha van, csak akkor kell ezen a lapon feltüntetnie, ha az Internetről letöltött nyomtatványt tölti ki.

A 2004. évi adófizetési kötelezettség

Ez a tábla szolgál a 2004. évi adófizetési kötelezettség, a befizetendő adó, vagy a visszajáró adóelőleg megállapítására.

A 2004. évi jövedelem adója

71. sor: Ebbe a sorba a 41. és a 67. sorban szereplő tételek együttes összegét kell beírnia.

A visszafizetendő biztosítási adókedvezmény összege

72. sor: Az 1995-ös vagy az azt követő évekről szóló bevallásában az élet- és/vagy nyugdíjbiztosítási díj után érvényesített adókedvezményt 20%-kal növelten vissza kell fizetnie akkor, ha Ön 2004-ben a biztosítás feletti rendelkezési jogát – a szerződéskötést követő 10 éven belül – gyakorolta, vagyis a biztosítást megszüntette, értékesítette, vagy visszavásárolta. Akkor is vissza kell fizetnie a kedvezményt – szintén 20%-kal növelten –, ha a biztosítása alapján egy évnél hosszabb lejáratú kötvénykölcsönt vett fel, vagy többször vett fel egy évnél rövidebb lejáratú kötvénykölcsönt. Visszafizetési kötelezettséget eredményez a szerződés olyan módosítása is, amely a törvény 7. számú melléklete szerint a rendelkezési jog gyakorlásának minősül.

A járadékszolgáltatást nyújtó nyugdíjbiztosítás esetében a szerződéskötéstől számított 10 éven belül esedékes szolgáltatás csökkenő vagy egy összegben történő igénybevétele szintén az adókedvezmény elvesztésével jár.

Ha az említett esetek bármelyike bekövetkezett 2004-ben, akkor a korábbi években érvényesített, az adott évről szóló adóbevallásokban szereplő adókedvezmények együttes összegének 20 százalékkal növelt összegét ebbe a sorba kell beírnia és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig meg kell fizetnie.

A visszafizetendő lakáscélú megtakarítás adókedvezményének összege

73. sor: Ha Ön a lakáscélú megtakarítását 2004-ben felvette, és a megtakarított összeget nem lakáscélra használta fel, akkor a korábbi években érvényesített kedvezményt Önnek 20 százalékkal növelten vissza kell fizetnie.

Ebbe a sorba a korábban érvényesített adókedvezmény együttes értékének 20 százalékkal növelt összegét kell feltüntetnie, és az adóbevallás benyújtására nyitva álló határidőig megfizetnie.

A megtakarítás felhasználása akkor minősül lakáscélú felhasználásnak, ha azt a földhivatalnál benyújtott adásvételi szerződés másolatával, illetőleg építési engedéllyel és az érvényesség időszakában keletkezett névre szóló számlákkal tudja igazolni. Amennyiben a megtakarítást hozzátartozója részére használta fel, akkor a rokonsági fokot igazoló iratot is be kell mutatnia az adóhatóságnak ellenőrzés esetén.

Nem kell az adókedvezményt visszafizetni akkor sem, ha

- a felvételt követő 30 napon belül a felvett összeget saját maga vagy az említett hozzátartozók pénzintézetnél fennálló lakáscélú hitelének törlesztésére fordította vagy
- a megtakarított összeget a felvételt követő 30 napon belül lakástakarék-pénztárnál helyezte el.

A lakáscélú felhasználást ezekben az esetekben a pénzintézet, illetve a lakástakarék-pénztár ez irányú igazolásával bizonyíthatja az adóhatóság előtt.

Amennyiben a lakástakarék-pénztárnál elhelyezett összeget felveszi, a lakáscélú felhasználást ugyanúgy kell igazolnia, mintha az elhelyezett összeget a pénzintézettől vette volna fel.

A visszafizetendő tartós adomány külön kedvezménye

74. sor: Ha Ön 2001-ben, 2002-ben vagy 2003-ban tartós adományozásról szóló szerződés alapján az összevont adóalap utáni adóját a tartós adomány külön kedvezménye címén is csökkentette (a 0153-as bevallás 53. és 54. sorainak „a” oszlopaiban, a 0253-as bevallás 52. és 53. sorainak „a” oszlopaiban, valamint a 0353-as bevallás 54. és 55. soraiban is tüntetett fel adatot) és a szerződés szerinti kötelezettségét 2004-ben a szervezet közhasznúsági nyilvántartásból való törlése vagy jogutód nélküli megszűnése miatt nem teljesítette, akkor most a 2001-ben, 2002-ben és/vagy 2003-ban igénybe vett külön kedvezményt vissza kell fizetnie. Amennyiben bármely más ok miatt nem teljesített a szerződésben vállaltaknak megfelelően, akkor a visszafizetendő összeg az Ön által 2001-ben, 2002-ben és/vagy 2003-ban tartós adomány külön kedvezményeként levont összeg kétszerese. A visszafizetendő összeget kell ebben a sorban feltüntetnie.

12 százalékos különadó az adóelőleg-különbözet befizetésének elmulasztása miatt

75. sor: Ha Ön 2004-ben valamely összevonás alá eső jövedelme adóelőlegének levonásakor arról nyilatkozott, hogy a várható éves összevonás alá eső jövedelme az 1 500 000 forintot nem éri el, és az év során ezt az összeghatárt túllépte, Önnek a túllépésig megszerzett jövedelméből levont adóelőleg és a 38 százalékos általános szabály szerinti kulccsal kiszámított összeg különbőzetét a túllépést követő 15 napon belül be kellett fizetnie.

Amennyiben ennek a kötelezettségének nem tett eleget, most az előzőek szerint kiszámított különbőzet 12 százalékát különadóként kell bevallania és megfizetnie.

A 12 százalékos különadó és az annak alapjául szolgáló összeg kiszámításához a következő példa nyújt segítséget.

Az adózó megbízási díjként különböző kifizetőktől 1 800 000 forintos jövedelemtartalmú összeget vett fel. Az egyes kifizetők 800 000 Ft alatti összegeket fizettek ki, és a nyilatkozat alapján ezért minden kifizetésből 18 százalék adóelőleget vontak le, amely 324 000 forint volt. Az 1 800 000 forint után a 38 százalékos általános előlegkulccsal számított összeg 684 000 forint lett volna. A két összeg közötti különbőzet 360 000 forint, amely után az adózónak 43 200 Ft 12 százalékos különadót kell fizetnie.

E sor „c” oszlopába a 12 százalékos különadó összegét, az „a” oszlopban lévő fehéren hagyott téglalapba pedig az annak alapjául szolgáló összeget írja be.

Az adóelőleg alapjának megállapításakor a kifizetőnek tévesen adott nyilatkozat miatt fizetendő 12 százalékos különadó

76. sor: Ebben a sorban akkor kell adatot szerepeltetnie, ha a kifizetőnek adott költségnyilatkozata szerint figyelembe vett kiadás nagyobb, mint az év végén ténylegesen érvényesíthető költség. A különbőzetet e sor üresen hagyott téglalapjában, a 12 százalékos különadót pedig a „c” oszlopban kell szerepeltetni.

Nem kell különadót fizetnie akkor, ha a különbőzet nem haladja meg a nyilatkozatban megjelölt költség 5 százalékát.

A különadóhoz egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség is párosul, ezért, ha külön adót is kell fizetnie, töltsse ki a 0453-04-es lapot is a hozzá készült útmutató segítségével.

Példa a költségkülönbőzet utáni különadó kiszámítására

Az adózó a kifizetőnek 300 000 forint költséget jelölt meg. Ezzel szemben a számlával igazolt, ténylegesen figyelembe vehető költség csak 180 000 forint. A két összeg különbőzete 120 000 forint (ez kerül az üresen hagyott fehér téglalapba), amely után annak 12 százalékát, vagyis 14 400 forintot (ez kerül a „c” oszlopba) kell adózónak különadóként megfizetnie.

Nem kellene különadót fizetnie a magánszemélynek akkor, ha a különbőzet nem lenne több 15 000 forintnál (a 300 000 forint 5 százalékánál), vagyis a ténylegesen figyelembe vehető, igazolt kiadás 285 000 forint vagy annál magasabb összeg lenne.

A 2004. évi befizetendő vagy visszajáró összegek kiszámítása

A 2004. évi adó összege

81. sor: Ez a sor a 2004. évi adó összegének feltüntetésére szolgál. Ezt úgy számíthatja ki, hogy a 71. sorban lévő adó összegéhez hozzáadja a 72-76. sorok összegét.

A kifizetők által levont adóelőleg összege

82. sor: Mielőtt Ön ezt a sort kitölti, nagyon gondosan adja össze a naptári évi jövedelmeiről kiállított igazolások alapján a kifizetők által levont adóelőlegeket. Az Ön érdeke a pontos számolás és az, hogy egyetlen tétel se maradjon ki, hiszen az kétszeres adófizetést jelentene Önnek. Az összevont adóalapba tartozó jövedelme után külföldön fizetett adó összegét ennél a sornál ne vegye számításba, mivel a külföldön megfizetett adó figyelembe vétele a 33., 34. és 36. soroknál történik.

Ha a munkaviszonya megszűnésével összefüggésben 2004-ben törvényben meghatározott végkielégítésben részesült és annak egy részét a következő évi összevont adóalapjához kell hozzászámítania (a bevallás 101. sorában is adatot tüntet fel), akkor itt a végkielégítés adóelőlegének csak a 2004. évre eső részét kell szerepeltetnie.

Ezt úgy számíthatja ki, hogy a kifizető által levont 20 százalékos adóelőleg összegének egy hónapra jutó részét annyi-szor veszi figyelembe, ahányszor a végkielégítés egy hónapra eső részét a 7. sorban 2004. évi jövedelemként tüntetett fel. Az így megállapított végösszeget kell ebbe a sorba beírnia.

Ha Ön a 8. sorban is tüntetett fel adatot, akkor az arra jutó, kifizető által levont adóelőleget ne ebbe, hanem a 84. sorba írja be.

Ha Ön 2004-ben alkalmi munkavállalói könyvvél rendelkezik, és az alkalmi munkavállalásból származó jövedelmét az 1. sorban szerepeltette, akkor az alkalmi munkavállalói könyvbe bejegyzett, Önnek kifizetett munkabért 2004-ben adóelőleg nem terhelte, vagyis erre tekintettel ebben a sorban levont adóelőleg nem szerepelhet.

A kifizetők által levont forrásadó összege

83. sor: Ebbe a sorba mindazon forrásadó együttes összegét kell beírnia, amelyet a bevallásadási kötelezettség alá eső külön adózó jövedelmei után vont le a kifizető, és az általa kiadott igazoláson is szerepel. Az Önnek 2004-ben kifizetett osztalékkelőlegből levont 20 százalékos adót itt ne vegye figyelembe, mert azt a 103. sorban kell szerepeltetnie.

Ha Öntől a kifizető az értékpapír értékesítésekor az árfo-lyamnyereség címén elért nyereségből adót vont le, akkor a levont adó összegét is ebben a sorban tüntesse fel.

Ha Önnek olyan bevétele is volt 2004-ben, amelyből a kifizető adót (és nem adóelőleget) vont le és ezt a jövedel- met nem kell bevallania (pl. egy szerződésből származó 15 000 Ft alatti, összevonás alá nem eső bevétel eseté- ben), akkor ebben a sorban az abból levont adóösszeget sem kell feltüntetnie.

A külföldön is adóköteles osztalék, vállalkozásból kivont jövedelem után a külföldön levont adót itt ne vegye számí- tásba, mert azokat az ilyen osztalék, vállalkozásból kivont jövedelem utáni adó megállapításakor vehette figyelembe a 62., illetőleg a 63. sorok kitöltésekor.

A korábbi végkielégítésnek a 2004. évben esedékessé vált, figyelembe vehető levont adóelőlege

84. sor: Ebbe a sorba akkor írjon, ha a korábbi évek va- lamelyikében kapott állami vagy törvényben meghatározott végkielégítést és azt megosztotta, s ezáltal a 2004. évben is keletkezett adófizetési kötelezettsége. A kifizetéskor le- vont 20 százalékos adóelőlegből az arányos megosztás sze- rintí részt lehet figyelembe venni a 2004-es évben, ezt kell ebbe a sorba beírnia.

Példa:

A kifizető 2003 augusztusában (a munkaviszony megszü- nésével egyidejűleg) 24 hónapra 1 200 000 forint állami végkielégítést fizetett (1 hónapra 50 000 Ft jut) és a 20 szá- zalékos adóelőleget, azaz 240 000 Ft-ot levonta, amelyből egy hónapra 10 000 forint jut. A 2003. évi adóbevallásba a magánszemély a szabályoknak megfelelően a 4 hónapra jutó végkielégítést és annak az adóelőlegét írta be.

Így a 2004. évi adóbevallásba a további 20 hónapra jutó összegből most 12 havit, azaz $12 \times 50\,000 = 600\,000$ forintot kell a 8. sorba beírnia. Figyelembe vehető a 2002-ben le-

vont adóelőlegből $12 \times 10\,000 = 120\,000$ Ft, ezt itt a 84. sor- ban kell feltüntetnie. A megmaradt el nem számolt 8 hónap- ra eső állami végkielégítés összegét és az erre jutó adóelő- leget a 2005. évi adóbevallásában kell majd feltüntetnie.

Összes levonás

85. sor: Ebbe a sorba a 82-84. sorok együttes összegét írja be.

Az adózót negyedévente terhelő adóelőleg

86–89. sorok: Ha Önnek egyéni vállalkozóként, mező- gazdasági őstermelőként, fizetővendéglátóként vagy ma- gánszemélyként adóelőleget kellett fizetnie, akkor annak az Ön által negyedévente megállapított összegét az adóbeval- lásban fel kell tüntetnie. Itt kell szerepeltetnie azt az adó- előleget is, amelyet Önnek azért kellett megfizetnie a kifizet- ő által adott igazolás alapján, mert az adóelőleget a kifizető levonni nem tudta.

Az adóelőleget a negyedévet követő hónap 12-ig kellett megfizetnie.

Nem kellett az adóelőleget megfizetnie akkor, ha annak együttes összege az adóév elejétől számítva a 10 000 forintot nem haladta meg, ezért azt a 86–89 sorokban sem kell bevallania, azonban az ehhez kapcsolódó bevételt a beval- lásban fel kell tüntetnie.

Ezekben a sorokban Önnek az egyes negyedévekben keletkezett adóelőlegfizetési kötelezettségeit kell szerepel- tetnie függetlenül attól, hogy az adóelőleget megfizette-e vagy sem.

Az adózó által befizetett adóelőleg, adó

90. sor: Ha olyan jövedelme is volt, amely nem kifizetőtől származott, vagy amelyből annak kifizetője adóelőleget nem vont le, vagy a várható adóhoz képest kevesebbet szá- molt ki, és ezért Ön személyesen (is) fizetett adóelőleget, továbbá ha a forrásadót Ön már a bevallás benyújtását megelőzően saját maga befizette, akkor a befizetett tételek összegét ide kell beírnia. Ebben a sorban kell szerepeltet- nie a kifizető által kiállított igazoláson feltüntetett, levonni nem tudott, Ön által megfizetett adóelőleget is. Itt kell feltün- tetnie pl. a mezőgazdasági őstermelőként, családi gazdál- kodóként, egyéni vállalkozóként a 2004. évi jövedelme után befizetett adóelőleget, vagy a fizetővendéglátás után befi- zetett tételes átalányadó összegét is. A 2005. január 12-éig befizetett negyedik negyedévi előleget is itt vegye számí- tásba. A 2003-as jövedelméről szóló adóbevallásában a 2003-as évre megállapított és a 2004-es évben befizetett adókülönbözlet itt nem vehető figyelembe.

Ha Ön egyéni vállalkozó, ebbe a sorba csak a saját, 2004. évi vállalkozói jövedelme és a vállalkozói kivét, vagy az átalányadó alapja után befizetett adóelőleget kell beír- nia. Ez az összeg nem tartalmazhatja az alkalmazottaktól, vagy más kifizetésekből levont személyi jövedelemadó (elő- leg) összegét. Nem vehető figyelembe ennek a sornak az összegében a 2003. évi vállalkozói jövedelme és vállalkozói osztalék alapja után 2004-ben megfizetett adó sem.

Ha Ön alkalmazottat foglalkoztató őstermelő, vagy más ön- álló tevékenységet folytató magánszemély, akkor az alkalm- zottól levont adóelőleget itt ugyancsak nem veheti figyelembe.

Levont, befizetett adó, adóelőleg együttes összege

91. sor: Ebben a sorban adja össze a kifizetők által levont (85. sor) és az Ön által befizetett adóelőleget, adót (90. sor).

Az adóbevallással egyidejűleg még fizetendő adó

92. sor: Ha az Öntől levont és az Ön által befizetett adó, adóelőleg (91. sor) kevesebb, mint a 2004. évi adófizetési kötelezettsége (81. sor), akkor a különbözetként kapott összeget írja be ebbe a sorba.

A tartozását a bevallás benyújtására nyitva álló határnapig kell megfizetnie a csomagban talált befizetési lapon, vagy átutalással. A 100 forintot el nem érő tartozását nem kell befizetnie.

Amennyiben Önnek akár az egészségügyi hozzájárulásban, akár a nyugdíjjárulékból (nem egyéni vállalkozói minőségben) visszaigényelhető összeg mutatkozik, akkor ezen túlfizetések vagy azok egy részének átvezetésével is teljesítheti a befizetési kötelezettségét. Ehhez töltsse ki a 0453-05-ös lapot és ne feledkezzen meg a köztartozással kapcsolatos nyilatkozatról sem.

Ha a tartozását egy összegben nem tudja megfizetni, az Útmutató 8. oldalán leírtak szerint fizetési halasztás vagy részletfizetés engedélyezését kérheti.

Visszaigényelhető adó, adóelőleg

93. sor: Ha az Öntől levont és az Ön által befizetett adó, adóelőleg (91. sor) több, mint a 2004. évi adófizetési kötelezettsége (81. sor), a különbözetet a 93. sorban kell feltüntetnie. A 100 forintot el nem érő személyi jövedelemadó összegét az adóhatóság nem téríti vissza.

Ha Ön a többletként befizetett adót nem kéri vissza, hanem a későbbi adótartozására előlegként kívánja számításba venni, vagy egészségügyi hozzájárulás kötelezettségére kívánja elszámoltatni, akkor töltsse ki a 0453-05-ös lap erre szolgáló részét. Akkor is töltsse ki a 05-ös lapot, ha a 0453-06-os lap kitöltésével köztartozásról nyilatkozott.

Abban az esetben, ha köztartozása nincs, akkor az erről szóló nyilatkozatát a bevallás első oldalán az erre szolgáló helyen az „X” beírásával feltétlenül tegye meg!

Amennyiben ebben a sorban adatot tüntet fel, ne felejtse el a bevallás első oldalán a döntésének megfelelő helyen az „X”-et beírni!

A járulékfizetési kötelezettség felső határát meghaladóan levont összeg

A felső határt meghaladóan levont, visszaigényelhető nyugdíjjárulék összege

94. sor: Ha Öntől 2004-ben a foglalkoztató az Önre vonatkozó járulékfizetési felső határt meghaladóan vont le nyugdíjjárulékot, akkor a többletként jelentkező összeget kell ebben a sorban szerepeltetnie, feltéve, hogy azt a be-

vallás benyújtásáig a foglalkoztatójától nem kérte vissza és nincs szándékában visszakérni. Amennyiben Ön magánnyugdíjpénztár tagja, akkor a túlvont tagdíjat csak a foglalkoztatójától kérheti vissza.

2004-ben az egyéni járulékfizetési kötelezettség alá eső jövedelem felső határának naptári napi egyéni összege 14 500 forint, mely éves szinten a 366 naptári napra 5 307 000 forint járulékalapot képező jövedelmet jelent. A járulékfizetési felső határt évente január 1-jétől – év közben kezdődő jogviszony esetében a biztosítással járó jogviszony kezdete napjától – az adott év december 31. napjáig kell számítani.

Az évi összeghatár számításánál figyelmen kívül kell hagynia azokat az időtartamokat, amelyekre Önnek járulékalapjául szolgáló jövedelme nem volt. Ilyen időtartam különösen az, amely alatt Ön

- táppénzben, terhességi-gyermekágyi segélyben, gyermekgondozási díjban, gyermekgondozási segélyben, baleseti táppénzben részesült;
- sorkatonai (polgári) szolgálatot teljesített;
- fizetés, díjazás nélküli időszakot (pl. fizetés nélküli szabadságon volt).

Amennyiben Önnél 2004-ben az előzőek szerinti esetek bármelyike fennállt, akkor az éves felső határként megállapított összeget csökkentenie kell a díjazás nélküli, illetve az igazolt távollét időszakok naptári napjainak száma, és a napi járulékfizetési felső határ (14 500 forint) szorzatával. Így kell eljárnia akkor is, ha a biztosítással járó jogviszony év közben kezdődött vagy szűnt meg.

Példa a többletként levont összeg megállapításához

1. Ha Ön 2004. július 1-jétől december 31-éig állt biztosítási jogviszonyban, és ez alatt az idő alatt kieső ideje nem volt, legfeljebb 184 x 14 500, vagyis 2 668 000 forint után kötelezett a 8,5%-os mértékű, összesen 226 780 Ft nyugdíjjárulék megfizetésére. Amennyiben Ön magánnyugdíjpénztár tagja, úgy legfeljebb a 2 668 000 Ft után 0,5%-os mértékű, összesen 13 340 Ft nyugdíjjárulék fizetésére kötelezett. Ha Öntől ettől több nyugdíjjárulékot vontak le, akkor a többletet visszakérheti. A túlvont magánnyugdíjpénztári tagdíjat csak a foglalkoztatójától kérheti vissza.

2. Ha Ön 2004. január 1-jétől december 31-éig biztosítási jogviszonyban állt, de keresőképtelensége miatt június 1-jétől június 30-áig (30 napig) táppénzt kapott, úgy a 366 x 14 500, vagyis 5 307 000 Ft éves nyugdíjjárulék fizetési felső határt a 30 x 14 500, vagyis 435 000 Ft-tal csökkentenie kell. Ön ebben az esetben legfeljebb az 5 307 000 – 435 000, vagyis 4 872 000 Ft után kötelezett a 8,5%-os mértékű, összesen 414 120 Ft nyugdíjjárulék megfizetésére. Amennyiben Ön magánnyugdíjpénztár tagja, akkor a 4 872 000 Ft után 0,5%-os mértékű, legfeljebb összesen 24 360 Ft nyugdíjjárulék fizetésére kötelezett. Ha a levont nyugdíjjárulék összege ennél több, akkor a különbözetet visszaigényelheti.

Önnek rendelkeznie kell a foglalkoztató által kiállított azon igazolásokkal, amelyekből az Önre vonatkozó járulékalap felső határa és az Öntől levont járulékalap összege megállapítható.

Ha a túlvont járulék összege a 100 forintot nem éri el, azt az adóhatóság nem fizeti vissza. A túlvont egyéni járuléknak a bevallásban történő szerepeltetése esetén a köztartozással kapcsolatos nyilatkozatot ne felejtse el megtenni!

Amennyiben Ön a túlvont összeget teljes egészében nem kéri vissza, átvezetést kér vagy köztartozásról nyilatkozott, akkor töltsé ki a 05-ös lapot, és a bevallás első oldalán a megfelelő helyre az „X”-et írja be!

A 4 százalékos egészségbiztosítási járuléknak felső határa nincs, ezért ebben a tekintetben túlfizetése sem keletkezhetett.

Az egészségügyi hozzájárulási kötelezettséget meghaladóan befizetett összeg

95. sor: Ha Ön a 0453-04-es lap 182. sorában adatot tüntetett fel, akkor az oda beírt összeget írja át ennek a sornak a „c” oszlopába.

Amennyiben Ön a teljes összeget nem kéri vissza, vagy a többletként jelentkező összeget vagy annak egy részét a személyi jövedelemadó tartozására kívánja elszámolni, vagy köztartozásról nyilatkozott, akkor feltétlenül töltsé ki a 05-ös lapot is. Ne felejtse el a bevallás első oldalán az erre szolgáló helyre az „X”-et beírni! A köztartozással kapcsolatos nyilatkozat megtételére ebben az esetben is figyeljen.

Egyéb adatok

A 2004-ben kapott, törvényben meghatározott és az állami végkielégítésnek a következő év(ek)re átvitt része

101. sor: Itt kell feltüntetnie a 2004-ben kapott, a törvényben meghatározott és az állami végkielégítés azon fennmaradó részét, amely a 7. sor (Útmutató 14. oldal) kitöltése után különbözetként mutatkozik. Ez az összeg lesz az, amelyet a következő évi (vagy az azt követő évi) összevont adóalap megállapítása során figyelembe kell vennie.

A hónapok számára szolgáló négyzetben tüntesse fel az átvitt hónapok számát is.

Kérjük, olvassa el a bevallás 82. soránál leírtakat is!

Munkavállalói érdekképviselői tagdíj

102. sor: Ebbe a sorba a munkavállalói érdekképviselői szervezet részére befizetett (levont) igazolt tagdíj összegét írja be.

Ebbe a sorba kell beírni az önálló tevékenység hiányában levonható kamarai tagdíj összegét is a kapott igazolás alapján.

A 2004-ben felvett osztalékelőleg

103. sor: Ebben a sorban a kifizető által kiadott igazoláson szereplő, 2004-ben felvett osztalékelőleget tüntesse fel. A levont 20 százalékos adót a nyíllal jelzett üresen hagyott téglalapba kell beírni.

A 18. sor „d” oszlopában szereplő jövedelem után külföldön megfizetett adó

104. sor: Ebben a sorban a 18. sorban feltüntetett jövedelme után külföldön igazoltan megfizetett jövedelemadó forintra átszámított összegét kell szerepeltetnie. A külföldön megfizetett adó beszámításával kapcsolatos tudnivalókat a 33. sorhoz tartozó tájékoztató tartalmazza.

A külföldön megfizetett adót a Magyar Nemzeti Bank hivatalos, az év utolsó napján érvényes devizaárfolyamának alapulvételével kell forintra átszámítani. Abban az esetben, ha a külföldi adót olyan pénznemben állapították meg, amely a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza árfolyamlapján nem szerepel, akkor a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a megszerzés évének utolsó napján érvényes euróban megadott árfolyamot kell a forintra történő átszámolásnál figyelembe vennie.

A 19. sor „d” oszlopában szereplő jövedelem után külföldön megfizetett adó

105. sor: Ha Ön a 19. sorban is szerepeltetett jövedelmet, akkor ebben a sorban az ezen jövedelme után külföldön igazoltan megfizetett jövedelemadó forintra átszámított összegét kell feltüntetnie. A külföldön megfizetett adó beszámítására vonatkozó rendelkezéseket a 34. sorhoz fűzött tájékoztatóból ismerheti meg.

A külföldön megfizetett adó forintra történő átszámításához szükséges tudnivalókat a 104. sorhoz fűzött magyarázatban találja meg.

A 13. sorból a kettős adózást kizáró egyezmény szerint külföldön adóköteles jövedelem

106. sor: Ha Önnek olyan országból is származott jövedelme, vagy a belföldről származó jövedelme után olyan országban adózott, amely országgal Magyarországnak van a kettős adóztatás elkerüléséről egyezménye, és az egyezmény ezen jövedelmet mentesíti Magyarországon az adó alól, de a belföldön adóztatható jövedelme utáni adó kiszámításánál ez a jövedelem figyelembe vehető, akkor azt adóterhet nem viselő járandóságként a bevallás 13. sorában kellett szerepeltetnie.

Amennyiben Ön az előzőekben foglaltaknak megfelelő jövedelmet szerzett 2004-ben, akkor azt ebben a sorban is szerepeltesse.

Külföldről származó, a kettős adózást kizáró egyezmény alapján vagy annak hiányában csak belföldön adóztatható jövedelem

107. sor: Ebben a sorban akkor szerepeltessen adatot, ha Önnek volt olyan jövedelme is 2004-ben, amelyik külföldről származott, de a kettős adózást kizáró egyezmény szerint ez a jövedelme csak belföldön adóztatható, illetőleg olyan országból származott, amely országgal nincs a kettős adóztatás elkerüléséről egyezményünk és ezen jövedelme után külföldön nem fizetett adót. Az ilyen jövedelmét a bevallásnak abban a sorában kellett szerepeltetnie, amely a

jövedelemszerzés jogcímének (pl. önálló, nem önálló tevékenységből, szellemi tevékenységből stb.) megfelel. Amennyiben az előzőek szerinti jövedelme is volt, azokat összegezve írja be ebbe a sorba.

A törvény szerinti adómentességek értelemszerűen a külföldről származó bevételekre is vonatkoznak, ha az ebből származó jövedelem Magyarországon adóztatható, ezért az ilyen jövedelmeit bevallania nem kell és ebben a sorban sem kell szerepeltetnie.

A 62. sorból a kettős adózást kizáró egyezmény alapján külföldön is adóztatható osztalék

108. sor: Ebben a sorban akkor kell adatot szerepeltetnie, ha Ön olyan államban belföldi illetőségű társaságtól szerzett osztalék címén jövedelmet, mely országgal van kettős adózást kizáró egyezményünk, és az egyezmény lehetővé teszi az osztalék külföldön történő adóztatását is. Az osztalékból származó jövedelmet a „b” oszlopba, a külföldön megfizetett adó forintra átszámított összegét pedig az „a” oszlopba kell beírnia. A külföldről származó osztalék adókötelezettségére vonatkozó rendelkezéseket a 62. sorhoz készült magyarázatban találja meg.

A külföldről származó, valamint a külföldi pénznemben megszerzett jövedelem forintra történő átszámításával kapcsolatos tudnivalókat a bevallás 62. sorához, a külföldön megfizetett adó forintra történő átszámításához kapcsolódó szabályokat pedig a 104. sorhoz fűzött magyarázatban találja meg.

A 62. sorból a kettős adózást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adóztatható osztalék

109. sor: Ha Ön olyan országban illetőséggel rendelkező társaságtól szerzett osztalékjövedelmet, amely országgal nincs kettős adóztatást kizáró egyezményünk, akkor ezen osztalékjövedelmet írja be ennek a sornak a „b” oszlopába. A külföldön megfizetett adó forintra átszámított összegét e sor „a” oszlopában kell szerepeltetnie.

A jövedelem és az adó forintra történő átszámításának szabályairól a 108. sorhoz fűzött magyarázatban olvashat.

Az ezen osztalékjövedelme adókötelezettségéről a 62. sorhoz fűzött magyarázatból ismerheti meg a szükséges tudnivalókat.

Nyilatkozatok

A 0453-01 lap kitöltése

Ha Ön a személyi jövedelemadó bevallás benyújtására bármely ok miatt kötelezett, akkor a különböző nyilatkozatait itt kell megtennie.

Amennyiben a különböző adatok feltüntetésére az előnyomott sorok nem elegendők, akkor az ügyfélszolgálatok bármelyikén kérhet újabb 0453-01-es lapot. Ne felejtse el az erre szolgáló helyen feltüntetni, hogy a nyomtatványból hány lapot csatol a bevallásához!

Nyilatkozat a lakáscélú hiteltörlesztés kedvezményéhez

110–113. sorok: Ha Ön a bevallás 02-es lapjának 131. sorában adókedvezményt érvényesített, akkor ezt a nyilatkozatot ki kell töltenie. A megfelelő sorokban az adóstárs nevét, adóazonosító jelét, valamint azon lakótelek, lakás felvése szerinti település elnevezését, valamint helyrajzi számát kell feltüntetnie, amely ingatlan megszerzéséhez felvett hitel törlesztésére tekintettel az adókedvezményt igénybe vette. A nyilatkozaton a hitelszerződésben szerepelő valamennyi adóstárs adatát szerepeltetnie kell. Ha az előnyomtatott sorok nem elegendők, akkor kérjen újabb 01-es lapot!

A fizetővendéglátó nyilatkozata a tételes átalányadózás választásáról

114. sor: Ha Ön a lakását, üdülőjét fizetővendéglátás keretében hasznosítja, akkor 2005-ben is lehetősége van arra, hogy tételes átalányadózás útján tegyen eleget az adófizetési kötelezettségének. Amennyiben 2005-ben ezen a módon kíván adózni, akkor az erre irányuló szándékát az erre szolgáló helyen az „X” beírásával jelezze. Mielőtt az adózás módjáról döntene, olvassa el az útmutató 54. sorához fűzött magyarázatot is, melyben megtalálja a tételes átalányadózás választhatóságának a feltételeit.

Abban az esetben, ha 2004-ben az e tevékenységéből származó jövedelme után tételes átalányadót fizetett és így akar a jövedelme után 2005-ben is adózni, akkor erről most nem kell nyilatkoznia.

A fizetővendéglátó nyilatkozata a tételes átalányadózás megszüntetéséről

115. sor: Ha Ön a fizetővendéglátásból származó jövedelmére 2004-re a tételes átalányadózási módot választotta, de 2005-re nem ezen a módon kíván adózni, akkor ezt a szándékát jelezze az „X” beírásával az erre szolgáló négyzetben.

A magánszemély nyilatkozata a kedvezményezett részesedéscsere révén megszerzett értékpapír utáni adózási mód választásáról

Amennyiben Ön 2004-ben kedvezményezett részesedéscsere révén értékpapírt kapott, akkor a kifizetőnek az átruházás időpontjában nyilatkozhatott arról, hogy az ebből származó jövedelmét nem tekinti bevételnek, vagy árfolyamnyereségből származó jövedelemként kíván utána a juttatáskor adózni.

116. sor: Amennyiben Ön a kedvezményezett részesedéscsere útján megszerzett értékpapírból származó jövedelmét árfolyamnyereségnek tekintette, akkor ebben a sorban az „X” beírásával jelezze azt.

117. sor: Abban az esetben, ha Ön nem tekintette bevételnek a kifizetőnek tett nyilatkozatában a kedvezményezett részesedéscsere révén megszerzett értékpapírból származó jövedelmét, akkor azt ebben a sorban jelezze az „X” beírásával.

0453-01-es lapot a kitöltése után feltétlenül írja alá, mert az aláírás hiánya miatt a bevallása hibás lesz.

Ha Ön mezőgazdasági őstermelő vagy egyéni vállalkozó, akkor a 0453-07-es lap hátoldalán található tájékoztatót feltétlenül olvassa el!

Az összevont adóját csökkentő adókedvezmények részletezése

(A 0453-02-es lap kitöltése)

Ha Ön a 0453-02-es lapon szereplő adókedvezmények közül bármelyiket is érvényesíteni kívánja a 2004. évi összevont adóalapja utáni adó terhére, akkor ezt a lapot is ki kell töltenie, és be kell küldenie az adóhatósághoz. Ha a 0453-02-es lapot is ki kellett töltenie, akkor a bevallás első oldalán az erre szolgáló helyen jelezze azt.

Az összevont adóalap utáni kedvezmények csak az összevont adóalap utáni adót meg nem haladó mértékben érvényesíthetők. Annak érdekében, hogy annál több kedvezményt az adóbevallásában ne tüntessen fel, mint amennyire az összevont adóalap utáni adó ténylegesen fedezetet nyújt, célszerű az egyes kedvezményi jogcímekekhez csak akkora összeget beírni, hogy azok együttes összege az említett mértéket (a 39. sorban lévő adót) ne haladja meg. Különösen fontos figyelni azoknál a kedvezményeknél, amelyekre esetlegesen a későbbiek során visszafizetési kötelezettsége keletkezhet. Adó hiányában ezeket a bevallásban ne tüntesse fel, mert ellenkező esetben a visszafizetésre okot adó körülmény bekövetkezésekor azt vissza kell fizetnie függetlenül attól, hogy az adója az összes, a bevallásban szereplő adókedvezményre nem volt elegendő.

A súlyos fogyatékoság miatt levonandó összeg

121. sor: Súlyos fogyatékoság esetén orvosi igazolás alapján havi 2000 forinttal lehet csökkenteni az adót mindazokra a hónapokra, amelyekben a fogyatékos állapot legalább egy napig fennállt. Ebbe a sorba tehát annyiszor 2000 forintot – legfeljebb 24 000 forintot – kell beírni, ahány hónapig fennállt a fogyatékoság. Az orvosi igazolást nem kell csatolni, csak megőrizni. Akinek az állapota végleges és korábban már kiadták az erről szóló igazolást, nem kell új igazolást kérnie.

A kedvezményt a súlyos fogyatékoságban szenvedő magánszemély a saját összevonás alá eső jövedelme utáni adóból vonhatja le. Súlyosan fogyatékosnak az a személy tekintendő az adózás szempontjából, aki súlyos egészségkárosodással összefüggő jogosultságról szóló, jogszabályban meghatározott betegségben szenved, vagy rokkantsági járadékban részesül. Az egészségkárosodás minősítése a 83/1987. (XII.27.) MT rendelet, a 15/1990. (IV.23.) SZEM rendelet és a 164/1995. (XII.27.) Korm. rendeletek alapján történik.

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg adókedvezménye

122. sor: Ha Ön önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja, akkor a befizetett összeg alapján adókedvezményt érvényesíthet. Az adókedvezmény alapjának az Ön által befizetett tagdíj, valamint az Ön egyéni számláján az adó-

évben támogatói adomány és más adóköteles jogcímen jóváírt, a pénztár által kiadott igazolásban szereplő összegek számítanak. A saját befizetéssel esik egy tekintet alá, és így adókedvezményre is jogosítja a munkáltatója által fizetett hozzájárulásnak az a része, amely a bevételnek nem számító részt meghaladja, amely Önnél munkaviszonyból származó jövedelemnek minősült. Ezt, az adókedvezményre jogosító összeget a munkáltatója által kiadott jövedelemigazolás tartalmazza. A munkáltatója által az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett, az értékhatárt meg nem haladó hozzájárulás nem számít bevételnek, így ez után adókedvezményt sem érvényesíthet. Az egyéni számláján adómentes jogcímen jóváírt összegek adókedvezményre ugyancsak nem jogosítják.

Az adókedvezmény mértéke a pénztár, illetőleg a munkáltatója által kiadott igazoláson szereplő, adókedvezményre jogosító összeg 30 százaléka, ezt kell a 122. sorba a „b” oszlopba beírnia. Ha a pénztár igazolásán támogatói adomány és más adóköteles jogcímen jóváírt összeg is szerepel, akkor azt ne felejtse el a bevallás 17. sorában is feltüntetni, mert az Önnél egyéb összevonás alá eső jövedelemnek minősül. A pénztár az igazoláson csak a december 31-ig átutalt, illetőleg befizetett tagdíjat igazolja.

Az ezen a címen levonható összeg nem lehet több, mint 100 000 forint. Ha a 122. sorban szereplő összeg értéke 100 000 forintnál kevesebb, ezt a kisebb összeget, ha több, akkor a 100 000 forintot érvényesítheti adókedvezmény címén.

Kedvezőbb szabály vonatkozik azokra, akik a rájuk vonatkozó nyugdíjkorhatárt 2020. január 1-je előtt töltik be. Ha Ön is ebbe a korcsoportba tartozik, akkor az Ön által igénybe vehető adókedvezmény legmagasabb összege nem 100 000, hanem 130 000 forint lehet.

Amennyiben Ön a nyugdíjpénztári tagsága mellett egészség és/vagy önszegélyező pénztárnak is a tagja, és az oda befizetett összegek után is érvényesít kedvezményt, akkor az együttesen érvényesíthető adókedvezmény legmagasabb összege 120 000 forint, ha Ön az Önre vonatkozó nyugdíjkorhatárt 2020. január 1-je előtt tölti be, akkor 150 000 forint lehet.

Önkéntes kölcsönös egészségpénztárba és/vagy önszegélyező pénztárba befizetett összeg adókedvezménye

123. sor: Ha Ön önkéntes kölcsönös egészségpénztárnak, önszegélyező pénztárnak vagy mindkettőnek a tagja, akkor a pénztár vagy pénztárak által kiadott igazolás alapján adókedvezményt érvényesíthet. Ha az Ön javára a munkáltatója is fizetett hozzájárulást és annak egy része vagy egésze adóköteles volt, akkor az adóköteles rész után Ön adókedvezményt érvényesíthet. Az adókedvezmény alapjául szolgáló munkaviszonyból származó jövedelmet a munkáltató az általa kiállított igazoláson feltüntette.

Az adókedvezmény az igazoláson, igazolásokon feltüntetett összeg 30 százaléka, de legfeljebb 100 000 forint lehet. Amennyiben Ön a nyugdíjkorhatárt az Önre irányadó szabályok szerint 2020. január 1-je előtt tölti be, akkor a kedvezmény legmagasabb összege 130 000 forint lehet.

A kedvezmény összegét e sor „b” oszlopába írja be. Abban az esetben, ha Ön az egészségpénztárnál lévő egyéni számláján lévő összeget vagy annak egy részét lekötötte, vagy a prevenciós szolgáltatásra tekintettel is adókedvezményt kíván érvényesíteni, akkor ügyeljen arra, hogy az egészségpénztárakkal, valamint – feltéve természetesen, hogy önszegélyező pénztári tagságára tekintettel is kíván adókedvezményt érvényesíteni – az önszegélyező pénztárakkal kapcsolatos adókedvezmény együttes összege nem haladhatja meg a 100 000, illetőleg a már említett feltétel megléte esetén a 130 000 forintot. A lekötött összeggel, valamint a prevenciós szolgáltatás igénybe vételével kapcsolatos adókedvezményhez fűződő tudnivalókat a 125. és a 126. sorhoz készült magyarázatból ismerheti meg.

Amennyiben Ön az önkéntes nyugdíjpénztári befizetésekre is tekintettel érvényesít kedvezményt, akkor az adókedvezmények együttes összege nem lehet több 120 000, illetőleg a 2020. január 1-je előtti Önre vonatkozó nyugdíjkorhatár esetén a 150 000 forintnál, ezért ennek a sornak a kitöltésénél erre is legyen figyelemmel.

A kedvezmény alapjául szolgáló összeggel kapcsolatos részletesebb tudnivalókat a 122. sorhoz fűzött magyarázat tartalmazza.

A 122. és a 123. sorok „b” oszlopaiba írt kedvezmények együttes összege

124. sor: Ennek a sornak a „c” oszlopában a 122. és 123. sorok „b” oszlopaiban feltüntetett kedvezmények együttes összegét kell szerepeltetnie.

Amennyiben Ön csak nyugdíjpénztár vagy csak egészség és/vagy önszegélyező pénztár által jóváírt összeghez, vagy ezen pénztárakba történő tagi befizetéshez kapcsolódó kedvezményt érvényesít, az ebbe a sorba beírható összeg legfeljebb 100 000, ha Ön 2020. január 1-je előtt tölti be az Önre vonatkozó nyugdíjkorhatárt, 130 000 forint lehet.

Abban az esetben azonban, ha nyugdíjpénztárhoz és egészség vagy önszegélyező pénztárhoz kapcsolódóan is érvényesít kedvezményt, akkor ebbe a sorba legfeljebb 120 000, illetőleg a már említett feltétel megléte esetén 150 000 forint kerülhet.

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárban lekötött összeg kedvezménye

125. sor: Amennyiben Ön az egészségpénztárnál vezetett egyéni számláján a fennálló számlakövetelésből az Ön által meghatározott összeget a lekötés időpontjától számítva legalább 24 hónapra leköti, akkor az adóév utolsó napján lekötött, számlakövetésként kimutatott összeg 10 százalékát további kedvezményként érvényesítheti a lekötés évében. A pénztár által kiállított igazoláson feltüntetett összeg 10 százalékát e sor „c” oszlopában kell szerepeltetnie.

Amennyiben a 24 hónapos időtartamon belül a lekötést akár részben is megszünteti (feltöri), az ezen a címen igénybe vett kedvezményt 20 százalékkal növelt összegben kell visszafizetnie. A 20 százalékkal növelt összeget a feltörés évéről szóló adóbevallásban kell szerepeltetni és a

bevallás benyújtására nyitva álló hatánapig kell megfizetni. A lekötött összeg feltöréséről a pénztár az adóhatóság részére adatot szolgáltat.

Tehtettel az esetleges visszafizetési kötelezettségre, ebben a sorban csak akkor szerepeltessen adatot, ha e többletkedvezménnyel együtt sem haladja meg az egészség és önszegélyező pénztárhoz kapcsolódó kedvezmény együttes összege – a 126. sorban szerepeltethető prevenciós szolgáltatás utáni kedvezményre is tekintettel – a 100 000, illetőleg ha Ön az Önre vonatkozó nyugdíjkorhatárt 2020. január 1-je előtt tölti be, a 130 000 forintot.

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár prevenciós szolgáltatásának kedvezménye

126. sor: Ha Ön egészségpénztár tagjaként az egyéni számlája terhére a külön kormányrendeletben meghatározott prevenciós szolgáltatásban részesült, akkor a megbízása alapján a pénztár által kifizetett összeg 10 százalékát további kedvezményként érvényesítheti. A kedvezményre jogosító összeget a pénztár az igazoláson külön feltünteti.

Amennyiben Ön ezen a címen is jogosult kedvezményre, ügyeljen arra, hogy az e sor „c” oszlopában, valamint a lekötött összeghez kapcsolódó 125. sorban feltüntetendő kedvezménnyel együtt sem haladhatja meg az egészség és önszegélyező pénztárhoz kapcsolódó kedvezmény együttes összege a 100 000, illetőleg a 2020. január 1-je előtti nyugdíjkorhatár esetén a 130 000 forintot.

A megállapodás alapján fizetett nyugdíjárulék kedvezménye

127. sor: Ebben a sorban akkor tüntessen fel adatot, ha Ön saját maga vagy más személy javára társadalombiztosítási ellátásra kötött megállapodást, melynek alapján nyugdíjellátásra jogosító szolgálati idő és nyugdíjalapot képező jövedelem szerzése céljából fizetett járulékot. A kedvezmény a társadalombiztosítási szervezet által befizetésként igazolt összeg 25 százaléka.

Ha Ön más javára egyéni vállalkozóként kötött megállapodást és fizeti helyette a járulékot, a befizetett összeget költségként számolhatja el, ezért az után adókedvezmény nem jár. A saját nevére befizetett összeg után adókedvezményt vehet igénybe, az ezen a címen befizetett összeget költségként nem számolhatja el.

Ha Ön javára más fizeti a járulékot, az Önnél nem számít bevételnek, ezért utána adókedvezményt sem vehet igénybe.

A megállapodás alapján fizetett magánnyugdíjpénztári tagdíj kedvezménye

128. sor: Ha Ön valamely magánnyugdíjpénztárral kötött megállapodás alapján saját maga vagy más magánszemély javára tagdíjat fizet valamely magánnyugdíjpénztárba, a befizetett összeg után annak 25 százalékát adókedvezményként érvényesítheti. A kedvezmény a pénztár igazolása alapján vehető igénybe.

Ha Ön egyéni vállalkozó és e minőségében kötött más javára megállapodást, az adóévben befizetett, a pénztár által igazolt tagdíjat költségként számolhatja el, az után adókedvezményt nem vehet igénybe. A saját javára kötött megállapodás alapján befizetett díj után csak adókedvezményt érvényesíthet, annak összegét költségként nem számolhatja el.

A bármely kifizető vagy magánszemély által az Ön javára teljesített tagdíjbefizetés után adókedvezmény nem illeti meg Önt, mert az Önnél nem keletkezett adóköteles bevétel.

A magánnyugdíjpénztári tagdíjat kiegészítő befizetés kedvezménye

129. sor: Ha Ön magánnyugdíjpénztár tagja és saját kötelező tagdíján felül kiegészítő tagdíjat is fizet, akkor a pénztár által igazolt tagdíj-kiegészítés 30 százalékát adókedvezményként érvényesítheti. Ha ezt a kiegészítést egyéni vállalkozóként fizeti, akkor is kizárólag adókedvezményt érvényesíthet, a kiegészítésként befizetett összeget nem számolhatja el költségként. Ha azonban az alkalmazottjának a magánnyugdíjpénztári tagdíja kiegészítését átvállalja akár részben is, az átvállalt összeg költségként elszámolható a vállalkozói bevétellel szemben. Ekkor természetesen adókedvezményt nem vehet igénybe.

Nem jár a kedvezmény arra a tagdíjkiegészítésre, amelyet a munkáltatója egyoldalú kötelezettségvállalás alapján fizetett be az Ön javára, mert azt Önnek a jövedelemszámítás során nem kell figyelembe vennie.

A szellemi tevékenység jövedelmének adókedvezménye

130. sor: A szellemi tevékenységből származó jövedelme (a bevallás 11. sorának „d” oszlopa) után adókedvezmény illeti meg. A kedvezmény mértéke a szellemi tevékenység jövedelmének 25 százaléka, de legfeljebb évi 50 000 forint. Olvassa el az útmutató 11. sorához fűzött magyarázatot is.

A lakáscélú hiteltörlesztésre befizetett összeg kedvezménye

131. sor: Ha Ön lakás építésére, építtetésére, bővítésére vagy lakótelek, lakás tulajdonjogának, lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak a megvásárlására 1993. december 31-e után hitelintézettel lakáscélú felhasználásra lakáscélú hitelszerződést kötött, akkor a hitel adósként (adóstårsaként) a szerződés alapján 2004-ben a megfizetett tőke, kamat és a járulékos költségek törlesztésére fordított, a hitelintézet által kiállított igazoláson feltüntetett összeg után adókedvezményt érvényesíthet akkor, ha egyébként a törvényben meghatározott feltételek az Ön esetében fennállnak. A lakás bővítésére felvett hitel törlesztése csak akkor jogosít kedvezményre, ha a bővítés eredményeként a lakás alapterületének növelésével a lakószobák száma legalább egy lakószobával nő. Ezen a címen adókedvezményt a lakástakarék-pénztártól felvett hitelre csak akkor lehet igénybe venni, ha a folyósított hitel áthidaló kölcsönnek minősül.

Az adókedvezmény csak egy önálló ingatlanhoz kapcsolódóan, egy hitelszerződés adósként vagy adóstårsaként vehető igénybe.

Nem jogosít adókedvezményre a hitelintézettől felvett olyan személyi hitel, amelynél a hitelfelvétel indokaként a lakáscélú felhasználás került megjelölésre, mivel a kedvezmény csak a lakáscélú hitelszerződés alapján folyósított hitel törlesztésére tekintettel érvényesíthető.

A munkáltató által nyújtott lakáscélú hitel kedvezményre nem jogosít. Nem jogosít kedvezményre az a törlesztés sem, amelyet Ön a munkáltatójától a hitelintézetnél fennálló lakáscélú hitelének a részben vagy egészben történő törlesztése céljából kapott hitelből finanszírozott akkor, ha a kamatkedvezmény után nem kell az adót megfizetni.

A törvény különbséget tesz az új és a régi lakóingatlanhoz felvett lakáscélú hitel törlesztéséhez fűződő kedvezmény között annyiban, hogy eltérő mértékű kedvezményt rendel hozzájuk.

40 százalék az adókedvezmény mértéke az adóévben a tőke, a kamat és a járulékos költség törlesztéseként megfizetett, a hitelintézet által kiadott igazolásban szereplő összeg után akkor, ha

- az Ön által felvett hitel a lakáscélú támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott kamattámogatásban részesült és
- az Ön által a kedvezmény alapjául szolgáló lakáscélra felvett hitel, hitelek együttes összege a 15 000 000 forintot nem haladja, vagy nem haladta meg.

A magasabb mértékű kedvezménynek további feltétele, hogy a hitel felvétele belföldön fekvő lakótelek, új lakás tulajdonjogának, valamint új lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvétel vagy más visszerthes jogcímen történő megszerzéséhez, belföldön fekvő lakás építéséhez, építtetéséhez történjen. A kedvezmény szempontjából új lakásnak az a lakóingatlan minősül, amelynek első átruházására a kedvezmény alapjául szolgáló hitel felhasználásával került sor akkor, ha azt a tulajdonjogot szerző magánszemélyt megelőzően más lakcímként még nem jelentette be.

30 százalék az adókedvezmény abban az esetben, ha a kedvezmény alapjául szolgáló, Ön által felvett lakáscélú hitel, hitelek összege együttesen sem haladja, illetőleg haladta meg a 10 000 000 forintot, valamint a 40 százalékos mértékű adókedvezményi feltételek nem valósulnak meg.

A kedvezmény alkalmazhatósága szempontjából lakáscélú felhasználásnak tekintendő:

- a belföldön fekvő lakótelek, lakás tulajdonjogának, valamint a lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvétel vagy más visszerthes szerződés keretében történő megszerzése;
- a belföldön fekvő lakás építése, építtetése;
- a belföldön fekvő lakás alapterületének növelése, ha az legalább egy lakószobával történő bővítést eredményez;
- a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvénynek, vagy e törvénynek a hitelszerződés megkötése napján hatályos rendelkezése szerinti – az előzőekben nem említett – lakáscélú felhasználás.

Az igénybe vehető kedvezmény összege adóévenként sem a 40, sem a 30 százalékos mértékű kedvezmény esetén nem haladhatja meg a 120 000 forintot.

A kedvezményt az adós vagy adóstárs érvényesítheti, a kedvezmény megosztására nincs lehetőség. A lakáscélú hitelhez kapcsolódó adókedvezmény érvényesítésére csak az a magánszemély jogosult, akinek az összes bevallásadási kötelezettség alá eső jövedelme a 4 000 000, illetőleg a törvényben meghatározott, későbbiekben ismertetett esetben az 5 000 000 forintot nem haladja meg.

Amennyiben az Ön bevallásadási kötelezettség alá eső összes jövedelme a **3 400 000 forintot** meghaladja ugyan, de nem több **4 000 000 forintnál**, akkor az Önt egyébként megillető kedvezményt, a legfeljebb 120 000 forintot csökkentenie kell a 3 400 000 forint feletti jövedelem 20 százalékaival. Ez utóbbi csökkentett összegű adókedvezmény valamennyi, az egyéb feltételeknek megfelelő magánszemélyt megilleti.

A 40, illetőleg 30 százalékkal kiszámított összeget, a legfeljebb 120 000 forintot csökkenteni kell a **4 400 000 forint** feletti jövedelem **20 százalékaival** akkor, ha az Ön bevallásadási kötelezettség alá eső jövedelme a **4 400 000 forintot** meghaladja ugyan, de nem több **5 000 000 forintnál**, feltéve, hogy a házastársa, élettársa az adóévben 6 hónapot meghaladó időtartamban gyermekgondozási segélyre volt jogosult, valamint a házastársa, élettársa egyben Önnek a kedvezményre jogosító lakáscélú hitelszerződésben adóstársaként szerepel, továbbá a hitel felhasználásával megszerzett önálló lakóingatlanban egyben a tulajdonostársa is.

Az ezen a címen igénybe vehető adókedvezmény az első törlesztő részlet megfizetésének évében és az azt követő 4 adóévben érvényesíthető. Amennyiben azonban Ön olyan lakáscélú hitel adósa, adóstársa, amely hitel a 2003. december 31-én hatályos rendelkezések szerint adókedvezményre jogosította, de az időbeli korlátra tekintettel a 2004. január 1-jétől hatályos rendelkezések szerint adókedvezményt már nem érvényesíthetne, akkor – az időbeli korlát figyelmen kívül hagyásával – az átmeneti rendelkezéseknek megfelelően 2004-ben és 2005-ben még érvényesítheti az új szabályok szerinti feltételekkel az adókedvezményt.

Az adókedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy az adóbevallásban az érintett hitellel részben vagy egészben megszerzett önálló ingatlan fekvése szerinti település nevét, az ingatlan helyrajzi számát, valamint valamennyi adóstársa nevét, adóazonosító jelét (ennek hiányában a természetes azonosítóit) feltüntesse. Az előzőek feltüntetésére szolgálnak a 01-es lap 110–113. sorai.

A felsőoktatási tandíjként befizetett összeg kedvezménye

132. sor: A felsőoktatásról szóló törvény mellékletében felsorolt felsőoktatási intézményben hitelesített iskolai rendszerű első alapképzésben résztvevő hallgató adóévben befizetett tandíja után a befizetett összeg 30 százaléka, hallgatónként legfeljebb havi 6000, évi 60 000 forint az adóból levonható.

A kedvezmény akkor jár Önnek, ha a felsőoktatási intézmény által kiadott igazoláson Önt, mint hallgatót, vagy a hallgató kérése szerint Önt, mint szülőt, nevelőszülőt, mostoha- és nagyszülőt, testvért vagy házastársat befizetőként tüntették fel.

A „nulladik” évfolyamra tekintettel fizetett tandíj vagy költségtérítés nem jogosít kedvezményre.

A tandíj helyett megállapított hallgatói költségtérítést is tandíjként kell figyelembe venni a tandíjra vonatkozó adókedvezmény szempontjából.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény lehetőséget biztosít arra, hogy a hallgató a tandíja utáni adókedvezmény igénybevételét elhalassza.

A halasztás lehetőségével a hallgató akkor élhet, ha az adóévben megfizetett tandíja után kedvezményt senki nem vett igénybe. A kedvezmény igénybevételéhez szükséges a felsőoktatási intézmény igazolása, melyen a kedvezmény igénybevételének elhalasztását az intézmény feltüntette. A korábbi év(ek)ben fizetett tandíj alapján halasztottan érvényesített adókedvezményt a 133. sorban kell szerepeltetni, a halasztással kapcsolatos tudnivalókat is a 133. sorhoz fűzött magyarázatban találja meg.

Ha a 2004-ben befizetett saját tandíját illetően az adókedvezmény halasztott igénybevételének a lehetőségével él, akkor ebben a sorban és erre tekintettel a 133. sorba se írjon adatot.

A felsőoktatási tandíjként befizetett összeg után érvényesített, halasztott kedvezmény

133. sor: Ha Ön az 1999., 2000., 2001., 2002. vagy 2003. évi tandíja utáni kedvezmény igénybevételét elhalasztotta és 2004-ben kívánja a kedvezményt részben vagy egészben érvényesíteni, akkor a 2004-ben érvényesíteni kívánt összeget ebbe a sorba írja be. Több adóév halasztott kedvezményének összevonása esetén ebben a sorban 60 000 forintnál magasabb összeg is szerepelhet.

A halasztott kedvezmény a hallgatói jogviszony első ízben történő megszűnését követő öt egymás utáni adóévben tetszőlegesen elosztásban érvényesíthető. A kedvezményként levonható összeget a tandíj befizetésének évében hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvényben foglaltak szerint kell kiszámítani, és az így megállapított összeget nyilvántartani.

A 2004. július 1. előtt fizetett felnőttképzés díjának kedvezménye

134. sor: A felnőttképzésről szóló 2001. évi CI. törvény rendelkezései szerint megkötött, felnőttképzési szerződés alapján a felnőttképzésben részt vevő magánszemély felnőttképzési díjára tekintettel adókedvezmény érvényesíthető. Az adókedvezmény a felnőttképzési díj 30 százaléka, de legfeljebb 60 000 forint lehet. A felnőttképzési díjba beleértendő a vizsgadíj is, a pótvizsga díját azonban figyelmen kívül kell hagyni, az a kedvezmény alapját nem képezheti.

A kedvezményt a felnőttképzésben részt vevő, a szülője (az örökbefogadó, a mostoha- és a nevelőszülőt is ideértve), a házastársa, a nagyszülője vagy a testvére közül az a magánszemély veheti igénybe, akit a felnőttképzésben részt vevő kérésére az igazoláson befizetőként tüntettek fel.

A törvény lehetőséget ad az Önt megillető kedvezmény igénybevételének az elhalasztására is akkor, ha az igazoláson ez a tény szerepel és befizetőként a felnőttképzésben részt vevő személyt tüntették fel. Ebben az esetben természetesen sem Ön, sem pedig a hozzátartozója az Ön 2004-ben fizetett felnőttképzési díjára tekintettel a 2004-es adóévre adókedvezményt nem vehet igénybe. A kedvezmény halasztott igénybevételére rendelkezésre álló végső határidő a felnőtt-

képzésről szóló szerződésben meghatározott időtartam lejártán adóévét követő ötödik adóév. A kedvezményt ezen belül bármely évben érvényesítheti a felnőttképzésben részt vevő magánszemély. Az igazoláson a halasztott igénybevétel esetén az adókedvezményből már érvényesített összeget és az érvényesítés adóévét fel kell jegyezni. Amennyiben Ön a 2003-ban fizetett felnőttképzési díj utáni adókedvezményt most 2004-ben kívánja halasztva érvényesíteni, akkor annak összegét a 137. sorban kell feltüntetnie.

Ennek a sornak a „b” oszlopában kell szerepeltetnie a 2004. július 1. előtt befizetett felnőttképzés díjának a 30 százalékát, legfeljebb 60 000 forintot. Amennyiben Ön a számítógéphez, számítástechnikai eszközhez fűződő kedvezményre is jogosult, és ezen a címen is adókedvezményt kíván érvényesíteni, akkor ebbe a sorba csak akkora összeget írjon, hogy a két jogcímen igénybe vett kedvezmény együttes összege a 60 000 forintot ne haladja meg.

2004. július 1. előtt számítógép, számítástechnikai eszköz megszerzésére fordított összeg kedvezménye

135. sor: A Foglalkoztatáspolitikai és Munkaügyi Minisztérium, az Informatikai és Hírközlési Minisztérium vagy az Oktatási Minisztérium által kiírt pályázat (Sulinet) keretében megszerzett (vásárolt, bérelt, lízingelt) számítógépre, számítástechnikai eszközre tekintettel adókedvezmény érvényesíthető. A részletre történő vásárlás útján megszerzett, a lízingelt vagy bérelt számítógépre, számítástechnikai eszközre tekintettel adókedvezmény csak abban az esetben vehető igénybe, ha a szerződés megkötése legkésőbb 2004. május 11-éig megtörtént. Az ezen időpontot követően megkötött részletvétel, lízing vagy bérleti szerződés alapján szerzett számítógépekre, számítástechnikai eszközökre tekintettel adókedvezmény nem jár. A kedvezmény a pályázatban részt vevő által kiállított számla szerinti vételár, bérleti vagy lízingdíj, de legfeljebb 60 000 forint lehet.

A kedvezmény érvényesítésére a pedagógus, az oktató, a hallgató, a felnőttképzésben részt vevő, valamint az a magánszemély jogosult, akinek a gyermeke nappali rendszerű iskolai oktatásban vagy a felsőoktatásról szóló törvényben felsorolt felsőoktatási intézményben hitelesített iskolai rendszerű első alapképzésben vesz részt. Ha Ön a gyermekére tekintettel jogosult a kedvezményre, abból nem zárja ki az a tény, hogy a gyermekét nem Ön neveli a saját háztartásában.

A számítógépszerzés utáni kedvezmény nem osztható meg.

Ha Ön az előzőekben foglaltaknak megfelelő jogcímen kíván adókedvezményt érvényesíteni, akkor annak összegét írja be ennek a sornak a „b” oszlopába. Amennyiben Ön a felnőttképzési díjra tekintettel is jogosult az adókedvezményre, és azt igénybe is kívánja venni, akkor ebbe a sorba csak akkora összeget célszerű írnia, amely a felnőttképzési díjhoz kapcsolódó kedvezménnyel együtt sem haladja meg a 60 000 forintot.

A 2004. július 1. után fizetett felnőttképzési díj kedvezménye

136. sor: Amennyiben Ön a 2004. július 1. után fizetett felnőttképzési díj után jogosult adókedvezményre, akkor ennek a sornak a „b” oszlopában a megfizetett díj 30 százalékát, legfeljebb 60 000 forintot írjon be.

A 134. sorhoz fűzött magyarázatban ismertetett feltételeken túl Ön akkor jogosult a kedvezményre, ha az adóbevallásban bevallott összes jövedelme a 3 400 000 forintot nem haladja meg. Amennyiben a jövedelme 3 400 000 forintnál több, de a 4 000 000 forintot nem haladja meg, akkor csökkentett összegű adókedvezményre jogosult. A csökkentett összegű adókedvezményt úgy számolhatja ki, hogy az Önt egyébként megillető, legfeljebb 60 000 forintos kedvezményt csökkenti a 3 400 000 forint feletti jövedelmének a 10 százalékaival.

Ügyeljen arra, hogy amennyiben a számítógép szerzéséhez kapcsolódó adókedvezményt is érvényesíteni akarja, akkor ebbe a sorba beírandó kedvezmény összegének a megállapításánál azt is vegye figyelembe, vagy lehetősége van arra is, hogy a kedvezmény érvényesítését a 134. sorhoz fűzött magyarázatban foglaltak szerint elhalassza. Amennyiben Ön a 2004. július 1. előtt fizetett felnőttképzési díjra tekintettel is kedvezményt érvényesít, akkor ennek a sornak a kitöltésénél figyeljen arra, hogy a felnőttképzési díj címén érvényesíthető kedvezmény együttes összege az adóévre a számítógép szerzéséhez kapcsolódó kedvezménnyel együtt sem haladhatja meg a 60 000 forintot.

A felnőttképzés díjaként befizetett összeg után érvényesített, halasztott kedvezmény

137. sor: Amennyiben Ön a 2003-ban befizetett felnőttképzési díj utáni kedvezményt most, a 2004-es adóévben kívánja érvényesíteni, akkor annak összegét ennek a sornak a „b” oszlopában kell feltüntetnie. A halasztott kedvezmény érvényesítésével kapcsolatos tudnivalókat a 134. sorhoz fűzött magyarázatban találja meg.

Ennek a sornak a kitöltésénél ügyeljen arra, hogy a felnőttképzési díjhoz, valamint a számítógép szerzéséhez kapcsolódó kedvezmény együttes összege az adóévre a halasztott kedvezménnyel együtt sem haladhatja meg a 60 000 forintot.

A 2004. július 1. után számítógép, számítástechnikai eszköz megszerzésére fordított összeg kedvezménye

138. sor: Amennyiben Ön 2004. július 1. után számítógépet, számítástechnikai eszközt vásárolt, akkor a forgalmazó által kiállított igazoláson szereplő összeg 50 százalékával, de legfeljebb 60 000 forinttal csökkentheti az összevont adóalap utáni adóját. A kedvezményre akkor jogosult, ha a számítógépet, számítástechnikai eszközt a Foglalkoztatáspolitikai és Munkaügyi, az Informatikai és Hírközlési és az Oktatási Minisztérium által pályázaton kiválasztott forgalmazótól szerezte, és az szerepel a pályázatot kiíró által elektronikus úton nyilvánosan meghirdetett listán. Abban az esetben, ha Ön az előzőekben említett számítógépre, számítástechnikai eszközre a törvényt módosítás kihirdetését követő 15. napig, vagyis 2004. május 11-ig lízing, részletvétel vagy bérleti szerződést kötött, akkor a megszerzésre fordított összeg után – utoljára a 2006-os adóévre – a 135. sorhoz fűzött magyarázatban foglaltak szerint érvényesítheti az adókedvezményt.

Az adókedvezmény nem illeti meg Önt a 2004. július 1. utáni vásárlás esetén akkor, ha az összes bevallott jövedelme a 4 000 000 forintot meghaladta. Amennyiben a beval-

A közhasznú szervezet, egyház részére, közérdekű kötelezettségvállalás céljára befizetett összeg kedvezménye

142. sor: Amennyiben Ön magánszemélyként vagy egyéni vállalkozóként közhasznú szervezet, a külön törvényben meghatározott feltételeknek megfelelő egyház javára, vagy közérdekű kötelezettségvállalás (ideértve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére nyújtott adományt, valamint a költségvetési szervnek alapkutatásra, alkalmazott kutatásra vagy kísérleti fejlesztésre juttatott adományt is) céljára adományt nyújtott, akkor a szervezet igazolása alapján Ön a befizetett összeg 30 százalékával, de legfeljebb 50 000 forinttal csökkentheti az összevont adóalap utáni adóját.

Közcélú adománynak minősül a közhasznú szervezetekről szóló törvényben meghatározott tevékenységet folytató közhasznú szervezet, kiemelkedően közhasznú szervezet közhasznú tevékenységének céljára és a közérdekű kötelezettségvállalás céljára az adóévben befizetett pénzösszeg.

Közcélú adománynak minősül a külön törvényben meghatározott feltételeknek megfelelő egyház számára, a külön törvényben meghatározott tevékenység támogatására befizetett összeg is.

A kedvezmény a támogatói adományban részesült szervezet igazolása alapján érvényesíthető. Az igazolásnak tartalmaznia kell a szervezet közhasznúsági fokozatát és a kedvezményre jogosító összeget.

A közcélú adományok köre 1998-tól bővült a tartós adományozással, melynek fogalmát a közhasznú szervezetekről szóló törvény határozza meg. E szerint tartós adományozásnak minősül a közhasznú, kiemelkedően közhasznú szervezet és a magánszemély között írásban létrejött szerződés alapján nyújtott pénzbeli támogatás akkor, ha a támogató arra vállal kötelezettséget, hogy a szerződés megkötésének évében és az azt követő három évben azonos vagy növekvő összegű pénzbeli támogatást nyújt a vele szerződő szervezetnek és ezért ellenszolgáltatást nem kap.

A tartós adományhoz ugyancsak adókedvezmény kapcsolódik. A tartós adomány külön kedvezménye a tartós adományként befizetett összeg további 5 százaléka azzal, hogy a közcélú adomány kedvezménye a tartós adomány kedvezményével együtt sem haladhatja meg az ezen a címen összesen érvényesíthető legmagasabb összeget, az 50 000 forintot. A tartós adomány külön kedvezményeként érvényesített összeget a „c” oszlopból e sor „a” oszlopában az erre szolgáló fehéren hagyott téglalapban tüntesse fel.

Amennyiben a közcélú adományhoz kapcsolódó alapkedvezmény összege eléri az 50 000 forintot, vagy az összevont adóalap utáni adó nem nyújt fedezetet az Önt egyébként megillető külön kedvezményre, akkor a tartós adomány külön kedvezményét nem célszerű érvényesítenie, ugyanis abban az esetben, ha a tartós adományozásról szóló szerződésben foglaltak nem teljesülnek, akkor a külön kedvezményre tekintettel Önnek visszafizetési kötelezettsége keletkezik. Amennyiben Ön a tartós adományozásról szóló szerződésben vállalt kötelezettségét azért nem teljesíti, mert a szervezetet a közhasznúsági

nyilvántartásból törölték, vagy a szervezet jogutód nélkül megszűnik, akkor a tartós adomány kedvezményeként érvényesített összeget kell Önnek visszafizetnie. A külön kedvezmény kétszeresét kell akkor visszafizetnie, ha bármely más ok miatt nem teljesítette a szerződésben vállalt kötelezettségét. Amennyiben Önnél az előzőek bármelyike bekövetkezett 2004-ben, olvassa el a 74. sorhoz fűzött magyarázatot is.

Ha az adományozás a tartós adományozásról szóló szerződés alapján történik, akkor az igazolásnak ezt is tartalmaznia kell. Az igazoláson fel kell tüntetni a szerződéskötés időpontját is, mivel a tartós adomány külön kedvezménye csak a szerződéskötést követő második évben érvényesíthető első alkalommal.

Nem minősül közcélú adománynak és nem jogosít a kedvezmény igénybevételére az olyan befizetés, amellyel összefüggő jogügylet vonatkozó dokumentumai (így pl. az alapító okirat, tájékoztató, reklám) és körülményei (szervezés, kapcsolódó feltételek) valós tartalma alapján akár közvetve is megállapítható, hogy annak befizetése csak látszólagos, vagy a befizetés csak látszólagosan szolgálja a közcélú adomány fogalmába sorolt célokat. Akkor sem közcélú az adomány, ha – az adókedvezménnyel elérhető vagyoni előny megszerzése mellett – az adományozó magánszemély vagy annak közeli hozzátartozója további vagyoni előnyben részesül. Ilyen esetekben a szervezet nem adhatja ki a kedvezményre jogosító igazolást, azonban ha mégis kiadja, akkor az igazolás kiállítását valótlan adat feltüntetésének minősül.

Nem számít vagyoni előnynek, ha a közhasznú szervezet vagy a kiemelkedően közhasznú szervezet az adományozó nevére, tevékenységére utal a közhasznú szolgáltatása nyújtása keretében. Ugyancsak nem számít vagyoni előnynek a közoktatási törvény hatálya alá tartozó oktatási intézményben folyó képzésben való részvétel. Ez utóbbi szabályt 2004. január 1-jére visszamenőleges hatállyal iktatta be a jogalkotó. Amennyiben Ön többek között ezen új törvényi rendelkezés hiányában nem kapott befizetéséről igazolást a gyermeke középiskoláját fenntartó alapítványtól, akkor most pótlólag kérheti az igazolás kiállítását.

A kiemelkedően közhasznú szervezet részére befizetett összeg kedvezménye

143. sor: Ebben a sorban kell feltüntetnie azt az összeget, amelyet a kiemelkedően közhasznú szervezet részére nyújtott pénzbeli adomány után érvényesíteni kíván. A kedvezmény a szervezet által kiadott igazolásban feltüntetett összeg 30 százaléka, legfeljebb 100 000 forint lehet.

Amennyiben Ön a kiemelkedően közhasznú szervezet részére tartós adományozásról szóló szerződés alapján adományozta a pénzösszeget, akkor a tartós adomány külön kedvezményeként az ezen a címen juttatott összeg további 5 százalékát érvényesítheti. A kiemelten közhasznú szervezetnek juttatott adomány utáni kedvezmény a tartós adomány kedvezményével együtt sem haladhatja meg a 100 000 forintot. A külön kedvezményként érvényesített összeget a „c” oszlopból e sor „a” oszlopában a fehéren hagyott téglalapba írja be.

Mielőtt ebben a sorban adatot tüntetne fel, olvassa el a 142. sorhoz fűzött magyarázatot, amiből megismerheti a közcélú adományra vonatkozó általános tudnivalókat.

Az üzleti hitel kamatának adókedvezménye

144. sor: Ha Ön egyéni vállalkozó vagy mezőgazdasági kistermelő és e tevékenységével összefüggésben 1993. december 31. és 1996. január 1. napja között pénztintézettel üzleti célú hitelszerződést kötött, akkor az ez alapján 2004-ben megfizetett kamat 25 százalékkal csökkentheti az adóját. Ezt az összeget kell ebben a sorban feltüntetnie.

Ez a kedvezmény az 1996-ban felvett hitel esetén is megilleti, ha azt beruházási és forgóeszköz-finanszírozási célra vette fel.

Az 1996. december 31-ét követően felvett üzleti célú hitel adóévben megfizetett kamata után adókedvezmény nem jár.

A családi kedvezmény eltartottak után

145. sor: Amennyiben Ön családi kedvezmény címén kívánja az összevont adóalap utáni adóját csökkenteni, akkor annak összegét ebben a sorban kell szerepeltetnie, valamint a 0453-03-as lapon fel kell tüntetnie az eltartottak nevét és adóazonosító jelét, ez utóbbi hiányában pedig a természetes azonosítókat. Amennyiben a családi kedvezményt születendő gyermekére (is) érvényesíti, akkor ebben az esetben a 03-as lapon a várandósság tényéről kell nyilatkozatot tennie. A családi kedvezményt a kedvezményezett eltartott után a jogosult magánszemély érvényesítheti. A törvény lehetőséget ad arra, hogy a jogosult az őt megillető családi kedvezményt a vele együtt élő házastársával, élettársával megossza. A megosztás feltétele, hogy a 03-as lapon erről közösen nyilatkozzanak és egymás nevét, adóazonosító jelét adóbevallásukon feltüntessék. Élettársak esetén a megosztás feltétele még, hogy a 03-as lapon nyilatkozzanak arról, hogy a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát egyikük sem veszi igénybe.

Kedvezményezett eltartott

- az, akire tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény alapján családi pótlékot folyósítanak;
- aki rokkantsági járadékban részesül;
- a magzat, ikermagzat fogantatásának 91. napjától a megszületéséig;
- a családi pótlékra saját jogon jogosult.

Amennyiben a kedvezményezett eltartott olyan személy, akire tekintettel családi pótlékot folyósítanak, akkor a kedvezmény érvényesítésére az a magánszemély jogosult, aki a családok támogatásáról szóló törvény alapján a családi pótlékra jogosult. Nem jogosult azonban a családi kedvezmény érvényesítésére az a magánszemély, aki a családi pótlékot, mint vagyonekezelői joggal felruházott gyám, vagyonekezelő eseti gondnok a gyermekotthonban, javítóintézetben nevelt, vagy a büntetés-végrehajtási intézetben lévő, gyermekvédelmi gondoskodás alatt állóra tekintettel kapja, illetőleg az, aki a családi pótlékot szociális intézmény vezetőjeként, az intézményben elhelyezett személyre tekintettel kapja.

Magzat esetében jogosultnak az anyát, vagy az anyával közös háztartásban élő házastársát kell tekinteni.

Saját jogon családi pótlékban részesülő, illetőleg rokkantsági járadékban részesülő kedvezményezett eltartott esetében jogosultnak a vele közös háztartásban élő magánszemélyek egyike minősül.

A kedvezmény az eltartottak létszámától függően kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

- egy eltartott esetén havi 3 ezer forint
- kettő eltartott esetén kedvezményezett eltartottanként havi 4 ezer forint
- három vagy több eltartott esetén kedvezményezett eltartottanként havi 10 ezer forint.

A kedvezmény összegének a megállapítása során az eltartottak létszámába azokat a személyeket is be kell számítani, akiket a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének a megállapítása során figyelembe vesznek, de rájuk tekintettel családi pótlékot már nem folyósítanak. Ez a szabály a gyakorlatban azt jelenti pl., hogy abban az esetben, ha az egy kedvezményezett eltartott mellett van olyan gyermek is, akit a családi pótlék összegének a megállapítása során figyelembe vettek, akkor az egy kedvezményezett eltartott után havonta nem 3 ezer, hanem 4 ezer forint a családi kedvezmény összege.

A családi kedvezmény szempontjából jogosultsági hónapnak az a hónap tekintendő, amely hónapban a családi pótlékot, a rokkantsági járadékot folyósítják. Magzat esetében jogosultsági hónapnak azt a hónapot kell tekinteni, amely hónapban az orvosi igazolás alapján a várandósság (a várandósság kezdetétől számított 91. napot követően) legalább egy napig fennáll. (Az orvosi igazolást nem kell az adóbevallással beküldeni, csak az elévülésig meg kell őrizni.) A gyermek megszületésének hónapját figyelmen kívül kell hagyni akkor, ha ebben a hónapban a jogosultság a családi pótlékra megnyílik. Amennyiben az adóbevallás benyújtását követően történik a magzat, ikermagzat felismerése, akkor a jogosult a családi kedvezményt önellenőrzés útján érvényesítheti.

A nem saját jogon családi pótlékra jogosultak, valamint a magzat esetében az év végi bevallásban bármelyik jogosult érvényesítheti a kedvezményt függetlenül attól, hogy év közben az adóelőleg megállapítása során melyiküknél vették azt figyelembe. Ez a szabály a gyakorlatban azt jelenti, hogy a törvény lehetőséget ad az együtt élő házastársaknak, a közös gyermekeket nevelő élettársaknak arra, hogy év végén döntsék el, a családi kedvezményt melyikük érvényesíti figyelemmel arra is, hogy a többi kedvezményi jogcímen is érvényesíthető kedvezményekkel is élni tudjanak.

A saját jogon családi pótlékra jogosult és a rokkantsági járadékban részesülő esetében az év végi bevallásban is azt kell jogosultnak tekinteni, akinél azt az adóelőleg megállapításakor figyelembe vették. Ez azonban nem zárja ki azt, hogy az előzőek szerinti kedvezményezett eltartottak utáni kedvezményt a jogosult a vele közös háztartásban élő házastársával, élettársával megossza.

Abban az esetben, ha a házastárs, élettárs által érvényesíteni nem tudott családi kedvezmény összege az adóbevallás benyújtásáig, illetőleg a munkáltatói elszámolás, az

adóhatósági adómegállapítás időpontjáig nem ismert, akkor a maradék összeg érvényesítése csak önellenőrzéssel történhet meg.

Élettársak esetében, ha csak egyikük jogosult a családi kedvezmény érvényesítésére, akkor az év végén a jogosultnak nem minősülő élettárs csak a jogosult által érvényesíteni nem tudott részt vonhatja le az összevont adóalap utáni adójából.

Összes adókedvezmény

146. sor: Ebben a sorban összegezze a 121–145. sorok „c” oszlopaiba beírt összegeket, majd írja át azt a bevallás 40. sorába.

Ügyeljen arra, hogy adókedvezményként csak olyan összeget vehet figyelembe, amely nem haladja meg az összevont adóalapját terhelő adó (39. sor) összegét, vagyis ebbe a sorba a 39. sorban szereplő adónál nagyobb összeget ne írjon.

Eltartottak adatai a családi kedvezményhez

(A 0453-03-as lap kitöltése)

Ezt a lapot akkor kell Önnek kitöltenie, ha az összevont adóalap utáni adóját családi kedvezmény címén csökkenti.

A 150–152. sorokban az eltartottak nevét és adóazonosító jelét, ennek hiányában a természetes azonosítókat kell feltüntetnie. Ezen a lapon azon eltartottjait is szerepeltetnie kell, akikre tekintettel családi pótlékot már nem folyósítanak, de a többi családi pótlékra jogosult tekintettel fizetett ellátás összegének a megállapításánál figyelembe kell venni őket is. Ügyeljen arra, hogy az eltartottak természetes azonosítóit (név, születési név, születés időpontja, helye, az eltartott anyja neve, állandó lakcíme) pontosan írja be. Ne felejtse el az eltartott kódját is beírni az erre szolgáló helyre a következők szerint:

- 1 – kedvezményezett gyermek, akire tekintettel családi pótlékot folyósítanak;
- 2 – eltartott gyermek, akit a családi pótlék összegének a megállapításánál figyelembe vesznek, de utána családi pótlékot nem folyósítanak;
- 3 – rokkantsági járadékban részesülő személy;
- 4 – saját jogán családi pótlékban részesülő személy.

Abban az esetben, ha a családi pótlék folyósítása gyermeke után év közben szűnik meg, akkor őt a folyósítás megszűnésének évében még kedvezményezett gyermeként jelölje meg.

Nyilatkozat a várandósságról

153. sor: Amennyiben a családi kedvezményt magzatra (is) tekintettel kívánja érvényesíteni, akkor a 03-as lapon az erre szolgáló nyilatkozatot ki kell töltenie. Az erre szolgáló helyen fel kell tüntetnie, hogy az adóévben a kedvezményre jogosító várandósság mely időszakban (időszakokban) állt fenn. A magzatok számát is jelölni kell.

Nyilatkozat a családi kedvezmény megosztásáról

154–157. sorok: A családi kedvezmény megosztása esetén Önnek fel kell tüntetnie a házastársa, élettársa nevét és adóazonosító jelét is, továbbá a megosztásról írásban nyilatkozniuk kell. A megosztásról szóló nyilatkozatot mindkettőjüknek alá kell írnia.

Amennyiben a kedvezményt házastársával, élettársával megosztja, akkor az előzőek szerint kell házastársának, élettársának is eljárnia a saját adóbevallásában, adóhatósági adómegállapítást kérő nyilatkozatában vagy a munkáltatói elszámolásában.

Amennyiben a családi kedvezményt élettársával kívánja megosztani, akkor nyilatkozniuk kell arról, hogy egyikük sem veszi igénybe a gyermekét egyedül nevelő szülőt megillető családi pótlékot. A nyilatkozatot szintén mindkettőjüknek alá kell írnia. Ezt a nyilatkozatot az élettársa adóbevallásában, munkáltatói elszámolásában, adóhatósági adómegállapítást kérő nyilatkozatában is meg kell tenniük.

Ha a nyomtatványon előnyomatott sorok az eltartottak feltüntetésére nem elegendők, akkor ügyfélszolgálatunk valamelyikén kérjen újabb lapot és azon folytassa a felsorolást. A bevallás első oldalán az erre szolgáló négyzetben jelezze, hogy a bevallásához hány darab 0453-03-as lapot csatol.

Ne felejtse el a nyomtatványt aláírni!

Az egészségügyi hozzájárulás kötelezettség és elszámolása

(A 0453-04-es lap kitöltése)

Az egészségügyi hozzájárulás olyan százalékosan és tételesen meghatározott adó jellegű fizetési kötelezettség, melyet a személyi jövedelemadó bevallás részeként kell a fizetésre kötelezett magánszemélynek bevallania és megfizetnie. A fizetésre kötelezettek körét, a fizetési kötelezettség alapját, mértékét az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény, a bevallásra és a kötelezettség teljesítésére vonatkozó szabályokat az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény tartalmazza.

Általános tudnivalók

Az egészségügyi hozzájárulást jellemzően a kifizetőnek kell bevallania és megfizetnie. Ha a jövedelem nem kifizetőtől származik, vagy a kifizetőt e jövedelem után nem terheli jövedelemadó (előleg) megállapítási kötelezettség, az egészségügyi hozzájárulást a magánszemély állapítja meg, vallja be és fizeti meg. Legelőször azt kell tudnia, hogy Önnek a 2004-es évre van-e ilyen fizetési kötelezettsége.

Az egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá bejelentkezett egyéni vállalkozó az egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségét nem ezen a nyomtatványon, hanem a 0443-as számú bevallási nyomtatvány keretében vallja be. Ezen a nyomtatványon tesz bevallási kötelezettségének eleget az egyéni vállalkozó abban az esetben, ha eva adóalanyisága év közben megszűnt, de az adóév végéig egyéni vállalkozóként egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettsége keletkezett.

Akkor kell Önnek tételes egészségügyi hozzájárulást fizetnie, ha Ön:

- egyéni vállalkozó, egyéni vállalkozói igazolvány alapján családi gazdálkodást folytató – ide nem értve a kiegészítő tevékenységet folytatókat –, és nem áll olyan jogviszonyban, amelynek alapján a kifizető köteles Ön után azt megfizetni;
- elmulasztotta a kifizetőt írásban értesíteni arról, hogy az a jogviszonya megszűnt, amely alapján a tételes egészségügyi hozzájárulást Ön után a másik kifizető megfizette és ezért tételes egészségügyi hozzájárulást Ön után senki nem fizetett.

Százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást akkor kell Önnek fizetnie, ha:

- egyéni vállalkozói igazolvány alapján családi gazdálkodást folytat és a mezőgazdasági őstermelőkre vonatkozó szabályok szerint tesz eleget adófizetési kötelezettségének, és jövedelmének összege a minimálbért meghaladta;
- olyan, nem kifizetőtől (külföldi szervezettől) származó, az összevont adóalapba tartozó jövedelmet szerzett, amelyet a társadalombiztosítási szabályok szerinti járulékalap meghatározásánál nem kellett figyelembe vennie, vagy a kifizetőt a jövedelem után nem terheli jövedelemadó-előleg megállapítási kötelezettség;
- kifizetőnek nem minősülő külföldi szervezettől 10 ezer forint egyedi értéket meghaladóan üzleti ajándékot kapott;
- őstermelői igazolvánnyal rendelkező mezőgazdasági kistermelő, családi gazdálkodó, kiegészítő tevékenységet folytató (falusi turizmus, fűrészáru feldolgozás) családi gazdálkodó, ha az e tevékenységéből származó jövedelme az összevont adóalap részét képezi, vagy a 2004-es adóévre átalányadózást választott;
- családi gazdálkodásban közreműködő családtag;
- mezőgazdasági kistermelésből származó bevétele a 3 millió forintot nem haladta meg, és Ön az e tevékenységével kapcsolatos bevallásadási kötelezettségének egyszerűsített bevallási nyilatkozat benyújtásával tesz eleget;
- fizetővendéglátó tevékenységet folytató magánszemély, ha a társadalombiztosítás szabályai szerint nem minősül egyéni vállalkozónak, feltéve, hogy az e tevékenységéből származó jövedelme után tételes átalányadót fizet;
- költségkülönbözlet miatt 12 százalékos különadó fizetésére is kötelezett (0453-as bevallás 76. sorában is tüntetett fel személyi jövedelemadót);
- egyéni vállalkozóként a vállalkozásban használt személygépkocsira tekintettel, vagy magánszemélyként a külföldi szervezettől magáncélú használatra is kapott személygépkocsi után cégautó adót fizet;
- az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár tagjaként – a pénztárból való kilépése, vagy a várakozási idő letelte után – adóköteles pénztári kifizetésből származó jövedelme keletkezett.

Ha Önnek az előzőek szerint egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettsége nem keletkezett, akkor a 0453-04-es lapot sem kitöltenie, sem beküldenie nem kell.

Amennyiben Ön egészségügyi hozzájárulás fizetésére kötelezett, akkor töltsse ki a 0453-04-es lapot is. Ne felejtse el a bevallás első oldalán az erre szolgáló négyzetben jelölni, hogy a személyi jövedelemadó bevallásához a 0453-04-es lapot is csatolja.

Figyelem! Amennyiben év közben vállalkozói igazolványát visszaadta és 0471. számú bevallás benyújtására kötelezett volt, a 0453-04-es lapon csak olyan kötelezettséget szerepeltessen, ami a vállalkozói igazolvány visszaadását követően keletkezett. Amennyiben eva adóalanyisága év közben megszűnt és ezt követően keletkezett egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettsége, ezen a nyomtatványon csak olyan kötelezettséget szerepeltethet, amit a 0443 számú nyomtatványon nem vallott be.

A nyomtatványra a nevét, adóazonosító jelét és ha van, akkor az adószámát, családi gazdaság nyilvántartási számát is írja fel, és ne feledkezzen el az aláírásról sem.

Az egészségügyi hozzájárulás megállapításánál kerekíteni nem lehet, annak összegét – a személyi jövedelemadóval azonosan – kerekítés nélkül kell feltüntetnie. **Az egészségügyi hozzájárulás fizetésére kötelezett magánszemély fő szabályként a százalékos egészségügyi hozzájárulást előlegként, az adóelőleg megfizetésével egyidejűleg negyedévente állapítja meg, és a tárgynegyedévet követő hónap 12-éig fizeti meg.** Az éves személyi jövedelemadó bevallásában kell az előlegként befizetett összeggel elszámolni. Amennyiben az év közben megfizetett előleg kevesebb, mint a bevallott kötelezettség, akkor a különbözetet a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig kell megfizetni. Abban az esetben, ha az elszámolás során túlfizetés mutatkozik, akkor a magánszemély a bevallásában rendelkezhet annak sorsáról. **Az adóelőleg megfizetésére nem kötelezett magánszemély a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást a személyi jövedelemadó bevallásában, a bevallásra előírt határidőig állapítja meg, vallja be, és a bevallás benyújtásának határidejéig fizeti meg.**

Tételes egészségügyi hozzájárulás

A tételes egészségügyi hozzájárulás összege 2003. január 1-jétől jelenleg is havi 3450, naptári naponként pedig 115 forint.

Nem kell tételes egészségügyi hozzájárulást fizetnie azokra a hónapokra, naptári napokra, amely időtartam alatt

- táppénzt, baleseti táppénzt, terhességi-gyermekágyi segélyt, gyermekgondozási díjat, gyermekgondozási segélyt, illetve gyermeknevelési támogatást kapott;
- keresőképtelen (ide nem értve a betegszabadságot) volt, fizetés nélküli szabadságon volt, vagy távolléte nem volt igazolt;
- a munkavégzési, szolgálatteljesítési kötelezettség alól mentesült, kivéve, ha a mentesítés idejére munkabért, távolléti díjat kapott;
- ápolási díjat kapott, feltéve, hogy az ellátás folyósításának időtartama alatt munkát nem végzett;
- háromévesnél fiatalabb gyermeke, tízévesnél fiatalabb, tartósan beteg vagy súlyosan fogyatékos gyermeke, vagy 12 évesnél fiatalabb beteg gyermeke ápolása, otthoni gondozása miatt engedélyezett fizetés nélküli szabadságon volt;

- sorkatonai, polgári szolgálatot teljesített;
- fogvatartásának időtartamára, továbbá
- ha az egyéni vállalkozói tevékenységét saját jogú nyugdíjasként végezte, vagy özvegyi nyugdíjban részesült, feltéve, hogy az Önre irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt már betöltötte.

Saját jogú nyugdíjasnak tekintendő az a természetes személy, aki a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény, illetőleg nemzetközi egyezmény alapján

- öregségi nyugdíjban (ideértve a korengedményes nyugdíjat, az előnyugdíjat, a bányásznyugdíjat, az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíját, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítványtól kapott öregségi nyugdíjat, Magyarországon nyilvántartásba vett egyháztól, felekezettől részesül nyugdíjban, valamint a szolgálati nyugdíjat);
- rokkantsági nyugdíjban, baleseti rokkantsági nyugdíjban (ideértve a Magyar Alkotóművészeti Közalapítványtól származó rendszeres rokkantsági segélyt is), vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül.

2004. május 1-jétől saját jogú nyugdíjasnak kell tekinteni az Európai Közösség tagállamai, valamint az Európai Gazdasági Térségről szóló egyezményben részes tagállam jogszabályai alkalmazásával megállapított saját jogú öregségi, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban részesülő személyt is.

Az egyéni vállalkozó saját hozzájárulása

161–172. sorok „a” oszlopa: Ebben az oszlopban akkor tüntessen fel adatot, ha Ön egyéni vállalkozó, egyéni vállalkozói igazolvány alapján családi gazdálkodó és az adóévben volt olyan hónap, nap, amelyben nem állt olyan jogviszonyban, amely alapján Ön után a tételes egészségügyi hozzájárulást a kifizetőnek kellett volna megfizetnie. **Figyelem! Ez az oszlop nem tartalmazhatja az eva adóalany egyéni vállalkozó tételes egészségügyi hozzájárulását. Az az egyéni vállalkozó, akinek eva adóalanyisága év közben megszűnt, csak az adóalanyiság megszűnését követő időtartamra szerepeltethet adatot.**

A tételes egészségügyi hozzájárulás összegét havi bontásban kell az „a” oszlopba beírnia. Ha a fizetési kötelezettség a teljes hónapra nem állt fenn, akkor havi kötelezettségként a fizetési kötelezettséget naptári napokra kell a 115 forintos napi tétellel megállapítani és bevallania. A 173. sor „a” oszlopban összesítse az egyes hónapokra bevallott hozzájárulást.

Ha a 2004-es adóév egyik hónapjában sem volt fizetési kötelezettsége, akkor ebben az oszlopban adatot ne tüntessen fel.

Példák a tételes egészségügyi hozzájárulás bevallásához:

1. Az egyéni vállalkozó 2004. október 15-étől rendelkezik vállalkozói igazolvánnyal. Ez az egy biztosítási kötelezettséggel járó jogviszonya van, ezért a törvény rendelkezése értelmében tételes egészségügyi hozzájárulás fizetésére kötele-

zett. Bevallásában október hónapra 17 x 115, azaz 1955 forintot, november és december hónapra 2 x 3450, vagyis 6900 forintot, összesen 8855 forint összeget kell közölnie.

2. Ha az első példában szereplő egyéni vállalkozó 2004. december 10-étől 2004. december 22-éig 13 naptári napra gyermekápolási táppénzben részesült, a bevallás összege a következőképpen alakul: október hónapra 17 x 115, vagyis 1955 forintot, november hónapra 3450 forintot, december hónapra 18 x 115, azaz 2070 forintot, összesen 7475 forintot kell feltüntetnie.

3. Amennyiben az egyéni vállalkozó a 2004-es adóévben gyermekgondozási segélyt kapott és a gyermekgondozási segély folyósításának időtartama alatt vállalkozói tevékenységét folytatta, mentesül a tételes egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség alól. Ebben az esetben a bevallásában a tételes egészségügyi hozzájárulást nem kell feltüntetnie.

4. Ha az eva-törvény hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó eva adóalanyisága 2004. november 19-én megszűnik, ezen a bevalláson november hóra 11 x 115, vagyis 1265 forintot, december hóra 3450 forintot, összesen 4715 forint fizetési kötelezettséget kell feltüntetni.

A magánszemély hozzájárulása

161–172. sorok „b” oszlopa: Ez az oszlop szolgál az olyan egyéni vállalkozónak nem minősülő magánszemély tételes egészségügyi hozzájárulásának a bevallására, aki a kifizető felé elmulasztotta írásban bejelenteni, hogy megszűnt az a jogviszonya, amelyre tekintettel utána tételes egészségügyi hozzájárulást fizetett a kifizető, ezért a még fennálló jogviszonyára tekintettel ez a kifizető nem tett eleget a hozzájárulás fizetési kötelezettségének, és ezért azt a bejelentést elmulasztó magánszemélynek kell megfizetnie.

Ha az előzőekben leírtak alapján Önnek a 2004-es adóév valamely hónapjára ilyen kötelezettsége volt, akkor azt az erre szolgáló sor „b” oszlopában tüntesse fel. Ha a fizetési kötelezettsége a teljes hónapban nem állt fenn, akkor az adott hónapra fennálló kötelezettségét naptári napokra, napi 115 forint alapul vételével kell meghatároznia. Csak azokban a sorokban tüntessen fel adatot, amely hónapra a fizetési kötelezettsége fennállt. Az éves összeget a 173. sor „b” oszlopa tartalmazza.

Példa az egészségügyi hozzájárulás kiszámításához:

A magánszemély 2004. január 1-jétől május 15-éig heti 40 órás munkavégzési kötelezettséggel járó munkaviszonyban állt. Másik munkáltatóval 2004. február 1-jétől újabb munkaviszonyt létesített, amely munkaviszonya 2004. december 31-én is fennállt. Az újabb munkáltatójának átadta az öt heti 40 órában foglalkoztató munkáltatójának az igazolását arról, hogy ezen jogviszonyára tekintettel utána a havi 3 450 forintos egészségügyi hozzájárulást megfizeti. Ezen munkaviszony megszűnésekor a másik munkáltatójának nem jelentette be, hogy a munkaviszonya megszűnése következtében a tételes egészségügyi hozzájárulást 2004. május 16-ától az igazolást kiállító munkáltatója már nem fizeti, ezért az újabb munkáltatója utána tételes egészségügyi hozzájárulást továbbra sem fizetett.

A bejelentési kötelezettség elmulasztása miatt a tételes egészségügyi hozzájárulást a magánszemélynek kell megfizetnie és be kell vallania a következők szerint:

Május hónapra 16 naptári nap és napi 115 forint alapul vételével 16x115, vagyis 1840 forintot, a többi hónapra (június 1-jétől december 31-éig) 7 hónapra, havonta 3450 forintot, a 2004-es adóévre összesen 25 990 forintot kell bevallania és megfizetnie.

A tételes egészségügyi hozzájárulás összesen

173. sor: Ebben a sorban az „a” és „b” oszlopban szereplő adatokat külön – külön oszloponkénti megbontásban – kell összesíteni. Figyelem! A 179. sorban a két oszlop együttes adatát kell figyelembe venni a kötelezettségek összesítésekor.

Százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás

A százalékos egészségügyi hozzájárulás általános mértéke 11 százalék, de a törvényben meghatározott külön adózó jövedelmek után az általános mértéktől eltérően 15, 20, illetőleg 25 százalékos mértékű is lehet a hozzájárulás.

Az egészségügyi hozzájárulás fizetésére kötelezett magánszemély az egyéni vállalkozó kivételével a százalékos egészségügyi hozzájárulást előlegként, az adóelőleg megfizetésével egyidejűleg fizeti meg. A teljesített befizetések figyelembevételével megállapított hiányt a bevallással egyidejűleg kell megfizetni, illetve a túlfizetesként jelentkező egészségügyi hozzájárulást visszaigényelheti, illetve a 0453-05-ös lapon rendelkezhet sorsáról.

A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást **fő szabályként negyedéves bontásban kell bevallani** a 2004-ben megszerzett, a következőkben ismertetett jövedelmek után.

Példák a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás alapjának megállapítására:

Ha a családi gazdálkodó egyéni vállalkozói igazolvány birtokában folytatja tevékenységét, az őstermelői tevékenysége tekintetében a mezőgazdasági őstermelőkre vonatkozó szabályok szerint kell adóznia. Az elszámolt bevételéből annyi összeget, amennyit egyéni vállalkozóként járulékalapként figyelembe vett, a százalékos egészségügyi hozzájárulás alapjának meghatározásakor olyan jövedelemként kell figyelembe venni, amelyet járulékfizetési kötelezettség terhel. Járulékalapként figyelembe vehető összeg minimuma havonta a tárgyhónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbér összege. (2004. évben a minimálbér összege havi 53 000 forint.)

1. Az egyéni vállalkozói igazolvány csak őstermelői tevékenységet tartalmaz:

Az adóköteles jövedelem havi összege 30 000 forint (évi 360 000 forint) nem éri el a tárgyhónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbér összegét. A járulékalap 2004. január hóra 50 000 forint, 2004. február 1-jétől havi 53 000 forint (évi 633 000 forint). Vállalkozóként kötelezett a tételes egészségügyi hozzájárulás megfizetésére. A százalékos egészségügyi hozzájárulás alapja az őstermelői jövedelem, amit csökkenteni kell a járulékalapot képező

jövedelem összegével (360 000–633 000 forint). Százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség nem keletkezik.

Ha az őstermelői tevékenységből származó jövedelem 960 000 forint. A járulékalapot képező jövedelmet (633 000 forint) levonva, a százalékos egészségügyi hozzájárulás alapja 327 000 forint.

2. Az egyéni vállalkozói igazolvány az őstermelői tevékenységen kívül egyéb tevékenységet is tartalmaz:

Vállalkozói kivét 0 forint, őstermelői adóköteles jövedelem 2004. évben 710 000 forint. Egyéni vállalkozóként a tételes egészségügyi hozzájárulást és a minimálbér összege után a járulékot meg kellett fizetni. Az őstermelői jövedelem csökkenthető a járulékalappal (710 000–633 000 forint). A 11 százalékos egészségügyi hozzájárulás alapja 77 000 forint.

Az egyéni vállalkozásból származó kivét összege 360 000 forint, az őstermelői adóköteles jövedelem összege 720 000 forint. Az egyéni vállalkozói tevékenységgel összefüggésben a tételes egészségügyi hozzájárulást és a járulékot meg kell fizetni. A százalékos egészségügyi hozzájárulás alapjának a meghatározásakor a társadalombiztosítási járulékalapot csökkenteni kell a kivét összegével (633 000 – 360 000 = 273 000). 273 000 forinttal lehet csökkenteni az őstermelői jövedelem összegét, a százalékos egészségügyi hozzájárulás alapja (720 000–273 000 forint) 447 000 forint.

A vállalkozói kivét összege meghaladja a minimum járulékalap összegét 640 000 forint, az őstermelői jövedelem összege 840 000 forint. Meg kell fizetni a tételes egészségügyi hozzájárulást és a 640 000 forint kivét után a járulékot. A százalékos egészségügyi hozzájárulás alapját képező 840 000 forint jövedelmet nem lehet csökkenteni, ez az összeg az egészségügyi hozzájárulás alapja.

A magánszemély, egyéni vállalkozó 11 százalékos hozzájárulása

174. sor: Ebben a sorban Ön akkor tüntessen fel adatot, ha Önnek 11 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie.

11 százalékos egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie az olyan járulékalapot nem képező, az összevont adóalapba tartozó adóköteles jövedelme után, amely nem kifizetőtől származik, vagy kifizetőtől származik ugyan, de a kifizetőt adóelőleg-levonási kötelezettség nem terheli. Ilyen jövedelem pl. a magánszemélytől vagy külföldi illetőségű cégtől származó jövedelem, valamint az összevont adóalapba tartozó őstermelői (őstermelői igazolvány birtokában folytatott családi gazdálkodásból származó) jövedelem. Ebben a sorban kell a kiegészítő tevékenységet folytató családi gazdálkodói tevékenységből származó, összevont adóalapot képező jövedelmét terhelő egészségügyi hozzájárulást bevallani, illetve a családi gazdaságban közreműködő családtag is e sorban nyilatkozik kötelezettségéről.

Ha Ön egyéni vállalkozói igazolvány alapján családi gazdálkodó és a mezőgazdasági őstermelőkre vonatkozó szabályok szerint adózik, akkor a minimálbért meghaladó családi gazdálkodásból származó jövedelme után fizetendő százalékos egészségügyi hozzájárulást ebben a sorban kell feltüntetnie.

Ha az őstermelői igazolvány alapján folytatott őstermelői tevékenységéből származó bevétele a 600 ezer forintot nem haladta meg, akkor egészségügyi hozzájárulást nem kell fizetnie.

11 százalékos egészségügyi hozzájárulás terheli az egyéb jövedelmek közül a borraivalót, hálapénzt is akkor, ha az nem a munkáltatóhoz folyt be, és azt a munkáltató nem bérként számfejtette.

Ebben a sorban kell bevallania a külföldi társaságtól a 10 ezer forint egyedi értéket meghaladó értékű üzleti ajándék utáni 11 százalékos egészségügyi hozzájárulást is.

Ugyancsak 11 százalékos egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie akkor, ha Ön az önálló tevékenységére tekintettel vagy a költségtérítés címén kifizetett bevétele jövedelemtartalmának meghatározásakor a kifizetőnek tett költségnyilatkozatban 5 százalékkal több költséget jelölt meg, mint amennyit az év végi bevallásában ténylegesen érvényesíteni tudott. A 11 százalékos hozzájárulást a kifizetőnek tett nyilatkozatban megjelölt és a bevallásban elszámolt költségek közötti különbözet után kell megfizetnie. Az e címen keletkezett kötelezettséget egy összegben az „e” oszlop tartalmazza, amit az „f” oszlopban is fel kell tüntetni. Fontos, hogy abban az esetben, ha a költség különbözet az 5 százalékot nem haladja meg, százalékos mértékű hozzájárulás fizetési kötelezettség nem keletkezik.

Itt kell szerepeltetni az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár – a tag kilépése, a várakozási idő letelte utáni – adóköteles kifizetésének összege után fizetendő egészségügyi hozzájárulást.

Ebben a sorban kell feltüntetni a kamatkedvezményből származó jövedelem után fizetendő százalékos egészségügyi hozzájárulást, amelyet az adóévet követő január 12-éig kell megfizetni. Ha a kamatkedvezmény év közben megszűnik, a megszűnés napját követő hónap 12-éig kell az egészségügyi hozzájárulás kötelezettséget megfizetni.

Ez a sor tartalmazza az egyéni vállalkozót terhelő 11 százalékos egészségügyi hozzájárulást, ha a vállalkozásból olyan az összevont adóalapba tartozó jövedelme keletkezik, amelyet nem terhel járulékfizetési kötelezettség.

A jövedelem utáni hozzájárulást negyedéves bontásban kell megállapítani és bevallani. Ne felejtse el a részoszegeket összesíteni!

A magánszemély 15 százalékos hozzájárulása

175. sor: Ebben a sorban akkor kell Önnek adatot szerepeltetnie, ha Ön mezőgazdasági kistermelőként, mezőgazdasági kistermelőnek minősülő családi gazdálkodóként, vagy e magánszemélynek a családi gazdaságban nem foglalkoztatottként közreműködő, kistermelőnek minősülő tagjaként a tételes költségelszámolást választotta, és az e tevékenységéből származó jövedelme utáni bevallásadási kötelezettségének az egyszerűsített bevallási nyilatkozat megtételével tett eleget (a 0453-07-es lap 213. sorát kitöltötte). A hozzájárulás alapja az őstermelői tevékenységből származó bevétel 5 százaléka, a mértéke pedig 15 százalék. E kötelezettségét egy összegben az „e” oszlopban kell közölnie, majd az összegző „f” oszlopban is fel kell tüntetnie.

A magánszemély 20 százalékos hozzájárulása

176. sor: Ebben a sorban akkor tüntessen fel adatot, ha Ön fizetővendéglátó tevékenységét nem egyéni vállalkozóként végzi és az e tevékenységéből származó jövedelmének adózására a tételes átalányadóztatást választotta. Az egészségügyi hozzájárulás a tételes átalányadó 20 százaléka. A negyedéves kötelezettségeket az „f” oszlopban kell összesíteni.

Ha Ön fizetővendéglátóként nem a tételes átalányadóztatást választotta, akkor százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást nem kell fizetnie.

A magánszemély 25 százalékos hozzájárulása

177. sor: Ha Ön olyan külföldi cég (nem magánszemély) személygépkocsijának magáncélú használatára tekintettel jutott jövedelemhez, amelynek Magyarországon telephelye, képvisellete nincs, akkor a cégautó adót Önnek kellett megfizetnie (66. sor). Ha Önnek ilyen személygépkocsi magáncélú használatára tekintettel cégautó adót kellett fizetnie, akkor a fizetendő cégautó adó 25 százalékat egészségügyi hozzájárulásként is meg kell fizetnie.

Ha Ön egyéni vállalkozó és a vállalkozásában (is) használt személygépkocsi után a cégautó adót megfizette, akkor az Ön által megfizetett adó után annak 25 százalékat egészségügyi hozzájárulás címén is meg kellett fizetnie és be kell vallania az előzőekben már ismertetett szabályok szerint.

Ha Ön a mezőgazdasági kistermelésből, családi gazdálkodásból származó jövedelmére az átalányadóztatást választotta, akkor e jövedelme után egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie. Az egészségügyi hozzájárulás az átalányadó 25 százaléka, melyet negyedévenként, az átalányadó előlegeként befizetett összeg után kell megfizetnie. A negyedéves bontásban megállapított kötelezettségét az „f” oszlopban is összesítse!

A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás kötelezettség összesen

178. sor: Ebben a sorban a 174–177. sorok „f” oszlopában szereplő adatokat kell összesíteni.

A tételes és százalékos egészségügyi hozzájárulás kötelezettség összesen

179. sor: Ez a sor szolgál az Önt 2004-re terhelő tételes és százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás éves összegének a megállapítására. Ehhez a 173. sor „a” és/vagy „b” oszlopaiban, valamint a 178. sorban szereplő hozzájárulások összegeit össze kell adnia, majd ezek együttes összegét kell ebben a sorban feltüntetnie.

Figyelem! Amennyiben vállalkozói igazolványát év közben visszaadta, az egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségét a 0471. számú bevallási nyomtatvány 06-os lapján kellett bevallania. Ebben az esetben ez a sor csak a vállalkozói igazolvány visszaadását követő időtartamra vonatkozó – különbözetként bevalótt – kötelezettség összegét tartalmazhatja.

Az adózó által befizetett összeg

180. sor: Ez a sor szolgál az Ön által 2004-re befizetett egészségügyi hozzájárulás feltüntetésére. Ehhez adja össze a rendelkezésére álló befizetési bizonylatok alapján az Ön által 2004-re befizetett összegeket. A befizetett összeg kiszámításakor a 2003-as bevallás alapján befizetett, cégautó adó utáni és a költségkülönbözet utáni egészségügyi hozzájárulást figyelmen kívül kell hagynia, függetlenül attól, hogy a befizetés 2004-ben történt. **Szintén nem veheti figyelembe az eva adóalanyként megfizetett tételes egészségügyi hozzájárulás összegét.**

Az adóbevallással egyidejűleg még fizetendő egészségügyi hozzájárulás

181. sor: Ebben a sorban akkor tüntessen fel adatot, ha a 2004-re befizetett egészségügyi hozzájárulás összege (180. sor) kevesebb, mint a 2004. évi kötelezettsége (179. sor). A különbözetet írja be ebbe a sorba.

Visszaigényelhető egészségügyi hozzájárulás

182. sor: Amennyiben az Ön által 2004-re befizetett egészségügyi hozzájárulás (180. sor) több, mint az Ön 2004. évi kötelezettsége (179. sor), akkor e két sor különbözetét írja be ebbe a sorba, majd a bevallás 92. sorában is tüntesse fel.

Ha Ön a visszajáró összeget nem kéri vissza, hanem későbbi adótartozására kívánja azt előlegként figyelembe venni, akkor töltsse ki a 0453-06-os lapot.

Amennyiben a visszajáró összeget vagy annak egy részét visszakéri, akkor a bevallás első oldalán nyilatkoznia kell arról, hogy van-e esedékes köztartozása. Ha nincs, akkor az erre szolgáló négyzetben az „X” beírásával tegye meg a nemleges nyilatkozatát.

Ha van esedékes köztartozása, akkor töltsse ki a 0453-05-ös és a 0453-06-os lapot. Amennyiben az esedékes köztartozása kevesebb, mint a visszajáró összeg, akkor a különbözetet visszakérheti, vagy a 05-ös lap kitöltésével kérheti a személyi jövedelemadó folyószámlára történő átvezetését, vagy az egészségügyi hozzájárulás számlán történő maradását az esetleges későbbi tartozására.

A bevallásban visszaigényelhető adó, járulék és egészségügyi hozzájárulás átvezetése, részleges kiutalása

(A 0453-05-ös lap kitöltése)

Akkor töltsse ki ezt a lapot, ha Ön a bevallás 93., 94., 95. sorában (soraiban) visszaigényelhető személyi jövedelemadót, nyugdíjjáradékot, egészségügyi hozzájárulást tüntetett fel és azok együttes teljes összegét nem kéri vissza. Ezt a lapot kell kitöltenie és beküldenie akkor is, ha a bevallásban visszaigényelhető összeget jelölt meg és a 0453-06-os lapon köztartozást tüntetett fel. Abban az esetben, ha a különbözetnek csak egy részét kéri vissza, a 05-ös lapon

rendelkeznie kell a maradék összeg sorsáról. Ha Ön ezt a lapot kitölti, akkor a bevallás első oldalán az erre szolgáló helyen jelölje azt.

A visszaigényelhető személyi jövedelemadó

191. sor: Ha Ön a 93. sorban visszaigényelhető személyi jövedelemadót tüntetett fel és azt teljes egészében nem kéri vissza, akkor ebben a sorban rendelkezhet annak a sorsáról.

A visszaigényelhető összeget írja a „c” oszlopba. Ha egészségügyi hozzájárulásra kívánja részben vagy egészben a visszajáró személyi jövedelemadót elszámolni, akkor az átvezetni kért összeget az „e” oszlopba írja be. Ha részben vagy egészben a személyi jövedelemadót a számláján kívánja hagyni, akkor az „f” oszlopban tüntesse fel azt az összeget, amit a számlán kíván hagyni. Amennyiben az átvezetni kért és/vagy a számlán maradó összeg kevesebb, mint a visszaigényelhető személyi jövedelemadó, akkor a különbözetet kiutalni kért összegként ennek a sornak a „h” oszlopában tüntesse fel. Abban az esetben, ha Ön köztartozásról nyilatkozott, akkor a 06-os lapon megjelölt összeget írja be ennek a sornak a „g” oszlopába. Ebben az esetben a „c” oszlopba a teljes visszaigényelhető összeget, az „e” oszlopba az egészségügyi hozzájárulásra (természetesen, ha így kíván rendelkezni) szánt összeget, az „f” oszlopba a számlán maradó összeget (feltéve természetesen, hogy a visszaigényelhető adó egy részét későbbi kötelezettségére a személyi jövedelemadó számlán kívánja hagyni), a „g” oszlopba a köztartozásra utalandó (feltéve természetesen, hogy köztartozásról is nyilatkozott), a „h” oszlopba pedig a visszakért összeget kell beírnia.

Amennyiben csak a személyi jövedelemadóban mutatózó többletet kéri vissza teljes egészében, az egészségügyi hozzájárulást, nyugdíjjáradékot nem, ezt a lapot akkor is ki kell töltenie. Ebben az esetben a 93. sorban feltüntetett összeget írja be e lap „c” és „h” oszlopaiba.

A visszaigényelhető nyugdíjjáradék

192. sor: Ha Öntől a foglalkoztatója a felső határt meghaladóan vont le nyugdíjjáradékot és annak egy részét vagy egészét nem kívánja visszaigényelni, akkor ebben a sorban rendelkezhet arról, hogy abból mennyit kíván a személyi jövedelemadó vagy egészségügyi hozzájárulás számlájára, köztartozására átvezettetni, illetőleg mennyit kíván későbbi tartozására a folyószámláján hagyni. A túlvont járadék egészét vagy egy részét csak akkor érdemes a számláján hagyni, ha Ön egyéni vállalkozó vagy a közeljövőben vállalkozói igazolványt kíván kiváltani.

Fontos! Az Ön által egyéni vállalkozóként a saját részére befizetett járulékról ebben a sorban nem rendelkezhet.

Ha a vállalkozói járulék számláján túlfizetése keletkezik, akkor annak átvezetését a 0517-es nyomtatvány benyújtásával kérheti. A sor kitöltésénél a 191. sorban található útmutató értelemszerű alkalmazásával járjon el.

Visszaigényelhető egészségügyi hozzájárulás

193. sor: Ha Ön a 2004. évi kötelezettségét meghaladóan fizetett egészségügyi hozzájárulást 2004-re (a 95. sorban visszaigényelhető összeget tüntetett fel) és annak egé-

szét nem kéri vissza, akkor ennek a sornak a kitöltésével kérheti annak a részben vagy egészben történő átvezetését a személyi jövedelemadó számlájára, vagy rendelkezhet arról, hogy az a későbbi egészségügyi hozzájárulás tartozására a számláján maradjon. Ha köztartozásról nyilatkozott, akkor a köztartozására utalandó összeget is tüntesse fel az erre szolgáló sorban. E sor kitöltésénél is olvassa el a 191. sorhoz fűzött magyarázatot, és az abban foglaltak értelemszerű alkalmazásával járjon el.

A nyomtatványt ne felejtse el aláírni, a nevét, adóazonosító jelét, adószámát (feltéve természetesen, hogy van adószáma) feltüntetni.

Nyilatkozat a fennálló köztartozásokról (A 0453-06-os lap kitöltése)

Ha Ön a 93., 94., 95. sorban (sorokban) 100 forint feletti visszaigényelhető összeget tüntetett fel, akkor nyilatkoznia kell arról, hogy van-e más adóhatóságnál (önkormányzat, vámhatóság, illetékhivatal) esedékessé vált tartozása. Az adóhatóság a saját nyilvántartása szerinti, továbbá az Ön nyilatkozatában feltüntetett tartozás mértékéig a jelzett sorokban szereplő összeget visszatarthatja.

Amennyiben az említett szervezetek valamelyikénél esedékessé vált tartozása van, akkor töltsse ki a nyilatkozatot is, melyen tüntesse fel a tartozását nyilvántartó szervezet és a szervezet számláját vezető pénztintézet elnevezését, a tartozás összegét és az érintett szervezet azon bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát, ahová a visszatartott összeget az állami adóhatóságnak tovább kell utalnia.

A sorok elején lévő négyzetekbe feltétlenül írja be a szervezet kódját is, amelyet a lap alján talál meg.

Ha Ön 100 forintot meghaladó visszaigényelhető összeget tüntetett fel a 93., 94., 95. sorban, és köztartozásról nyilatkozott, akkor ne felejtse el a 05-ös lapot is kitölteni és beküldeni.

Ha Önnek nincs a felsorolt szervezeteknél esedékes tartozása, akkor a bevallás első lapján az erre szolgáló helyen az „X” beírásával nyilatkozzon!

Tájékoztató a tevékenységüket 2004-ben vagy korábban megszüntető egyéni vállalkozóknak

Ha Ön egyéni vállalkozó volt és a vállalkozói tevékenységét 2004-ben vagy korábban megszüntette, akkor az e tevékenységéből származó jövedelmének bevallásához kíván ez a külön tájékoztató segítséget nyújtani.

A vállalkozói tevékenység megszüntetésével kapcsolatos tudnivalók

Önnek a vállalkozói tevékenysége megszűnésétől számított 30 napon belül be kellett nyújtania a 0471-es bevallást. A bevalláshoz készült útmutató segítségével a 0453-as bevallásba írja be a vállalkozásából származó jövedelmeit.

Amennyiben Ön 2004-re átalányadót választott, akkor az 51. sorban tüntesse fel az átalányadó alapját és az átalány-

adó összegét. Az adó mértéke 12,5 százalék, ha az átalányadó alapja nem több 200 000 forintnál.

Ha az átalányadó alapja 200 000 forintnál több, de nem haladja meg a 600 000 forintot, akkor az adó mértéke a jövedelem teljes összege után 25 százalék.

Ha az adó alapja a 600 000 forintot meghaladja, de nem több 800 000 forintnál, akkor a jövedelem teljes összegére 30 százalék az adó mértéke.

800 000 forint feletti átalányadó alapján az adó mértéke a jövedelem teljes összegére 35 százalék.

Abban az esetben, ha Ön az egyéni vállalkozásból származó jövedelme után a vállalkozói személyi jövedelemadózást választotta, akkor a megszűnés időpontjáig felvett vállalkozói kivét összegét a bevallás 9. sorába írja be. A 16 százalékos vállalkozói adóalapja és a vállalkozói osztalékalapja utáni adók együttes összegét a 0471-es bevallás alapján az 52. sorba írja be. Ne felejtse el e sor „a” oszlopában az erre szolgáló helyen a vállalkozói osztalékalapját is feltüntetni.

2004-ben egyéni vállalkozói bevételnek a megszűnés napjáig kiállított, az általános forgalmi adóról szóló törvényben meghatározott bizonylaton feltüntetett, egyéni vállalkozói tevékenységére tekintettel Önt megillető ellenérték számít.

A tevékenység megszüntetését követően a korábban folytatott vállalkozói tevékenységre tekintettel megszerzett bevétel önálló tevékenységből származó bevételnek minősül. Ez a szabály vonatkozik a vállalkozói tevékenységet nem folytató örökösre, özvegyre is.

Az egyéni vállalkozói jogállás megszűnésének adóévében megszerzett vállalkozói bevétellel szemben a soron kívüli adóbevallás benyújtásáig, vagy az adó soron kívüli megállapítására irányuló eljárás megindításáig teljesített kiadás számolható el a vállalkozói bevétellel szemben. Az ezt követően felmerülő kiadásra az önálló tevékenységre tekintettel felmerülő kiadásokra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Az előzőekben említett, az önálló tevékenységre tekintettel keletkezett jövedelmet a bevallás 12. sorában kell szerepeltetni.

Kérdések a személyi jövedelemadó bevalláshoz

Konkrét kérdések megfogalmazásával is segíteni szeretnénk a bevallás pontos, a törvényi rendelkezéseknek megfelelő kitöltéséhez. Ha a kérdések között olyat talál, amelyik Önben is megfogalmazódott és tudni akarja a választ, hívja fel a **06 (1) 345 3745-ös** telefonszámot.



Dr. Vámosi-Nagy Szabolcs

1. Kérdés:

Részvényeket vettem és adtam el a tőzsdén. Ebből jövedelem keletkezett. Kell-e bevallást adnom, e mellett csak nyugdíjam volt?

2. Kérdés:

Nyugdíjas vagyok, mellette tagként dolgozom egy kft-ben. A kft. tavaly az eredmény egy részéből a jegyzett tőkét megemelte, az eredmény másik részét osztalékként kifizette. Én 35 ezer forintot kaptam, amiből a kifizetéskor az adót levonták. Nem tudom, hogy a tőkeemelés után kell-e adót fizetnem és az adóbevallásban kell-e ezt is szerepeltetnem? Más jövedelemem nem volt.

3. Kérdés:

Nappali tagozatos egyetemista vagyok. Ez lesz az első diplomám. Az egyetemen szerződés alapján oktatok is. Ezért havonta 30 ezer forintot kapok. Az ösztöndíjamon kívül csak ez a jövedelemem volt. Azt mondták, hogy nem kell ezeket a jövedelmeimet bevallanom. Igaz-e?

4. Kérdés:

Nyugdíjas vagyok, 2004-ben már csak nyugdíjat kaptam. A nyugdíjamat be kell vallanom?

5. Kérdés:

Tavaly egész évben gyesen voltam. A gyesen kívül a munkáltatómtól havonta 3 500 forint értékű azonnal fogyasztható élelmiszer vásárlására jogosító utalványt kaptam. Ezekről a jövedelmekről kell-e bevallást adnom?

6. Kérdés:

2003-ban dolgoztam utoljára, a munkaviszonyom azonban csak 2004-ben szűnt meg. Az utolsó munkában töltött napon minden járandóságomat megkaptam, így kifizették a munkaviszony megszűnéséig járó béremet, és kaptam négyhavi végkielégítést is. 2004-ben semmilyen jövedelemem nem volt. Mivel a munkaviszonyom csak 2004-ben szűnt meg, kell-e 2004-re adóbevallást adnom?

7. Kérdés:

Két kiskorú gyermekem van, akikre tekintettel a bíróság a férjem munkahelyét tartásdíj fizetésére kötelezte mindaddig, amíg a gyerekek tanulnak. Nem tudom, hogy a törvény alapján fizetett tartásdíj adóköteles-e vagy sem.

8. Kérdés:

Az önkormányzat pályázatunk alapján a lakásunk ajtóinak, ablakainak cseréjéhez pályázati pénzt adott. A nyugdíjunkon kívül más jövedelmünk nem volt, kell-e a pályázati pénz miatt adóbevallást benyújtanunk?

9. Kérdés:

Nyugdíjas vagyok, több mint 3 évig tagja voltam egy önkéntes nyugdíjpénztárnak. A pénztár 2004-ben kifizette részemre a számlámon lévő összeget. Azt mondták, hogy ez után nem kell adóznom. Igaz ez?

10. Kérdés:

Egyéni vállalkozó vagyok. 2004-ben egész évben beteg voltam, a vállalkozásomból bevételem nem

volt, csak táppénzt kaptam. Ebben az esetben is ki kell töltenem a bevallás 09-es lapját? A táppénzt melyik sorba kell beírnom?

11. Kérdés:

A munkáltatóm a saját személygépkocsim hivatali célú használatára tekintettel költségtérítést fizetett. A költséget az útnyilvántartásom alapján megtett hivatali célú utakra számoltam el. A költségtérítésből jövedelmem nem keletkezett. A bevallásomban ezt a bevételt szerepeltetni kell-e, ha igen, akkor melyik sorban?

12. Kérdés:

Saját tulajdonú személygépkocsimat kiküldetési rendelvénnyel használtam hivatali célra. A munkáltatóm a törvényben meghatározott, bizonylat nélkül elszámolható mértékű költségtérítést fizetett. Ezt a költségtérítést be kell-e vallanom?

13. Kérdés:

Egy kft. tagja vagyok. A saját személygépkocsimat kiküldetési rendelvénnyel használom az üzleti ügyek intézése során. A költségeimet az üzleti célú kilométerekre a törvényben meghatározott bizonylat nélkül elszámolható mértékkel kiszámítva térítették meg. Úgy tudom, hogy a kiküldetési rendelvénnyel alapján kifizetett összeget, ha az nem több a törvényben meghatározottnál, akkor azt nem kell bevallani.

14. Kérdés:

2004-ben értékpapírokat adtam el. Az árfolyamnyereségből származó jövedelmem megállapítása során a nyereségem terhére az elszenvedett veszteséget elszámolhatom-e?

15. Kérdés:

Egy gazdasági társaság tagja vagyok, ahol a személyes közreműködésem ellenértékeként rendszeres havi jövedelmet kapok. Szeretném tudni, hogy ez után a jövedelmem után megillet-e az adójóváírás?

16. Kérdés:

2004-ben eladtam a lakásomat. Az ebből származó jövedelmemet a bevallás benyújtásáig újabb lakás vásárlására fordítottam, ezért az adót nem

kell megfizetnem. A jövedelmem 5 millió forint volt. A munkaviszonyomból származó bérjövedelmem után megillet-e az adójóváírás?

17. Kérdés:

A munkaviszonyom 2004-ben szűnt meg. Beléptem egy gazdasági társaságba, ahol a személyes közreműködésemért rendszeresen kapok jövedelmet. A volt munkáltatóm a munkaviszony megszűnéséig járó béremet még 2003-ban kifizette. Úgy tudom, hogy az adójóváírás szempontjából jogosultsági hónapnak számít az a hónap, amelyre a magánszemélyt bér illeti meg. Nekem 2004-ben még vannak jogosultsági hónapjaim, ezért úgy gondolom, hogy a társaság által fizetett összeg után adójóváírást érvényesíthetek.

18. Kérdés:

2004-ben csak a minimálbérrel egyező munkaviszonyból származó jövedelmem volt. Ha kiszámolom a bérem 18 százalékos adóját, és ebből levonom az adójóváírás legmagasabb összegét, akkor még marad adóm. Azt mondták, hogy a minimálbér után nem kell adót fizetni, hogyan lehetséges, hogy ennek ellenére még mindig marad adófizetési kötelezettségem?

19. Kérdés:

2004-ben a bérjövedelmem több volt az 1 millió 350 ezer forintnál. Ezen felül kaptam még osztalékot is, amivel az 1 millió 950 ezer forintot nem értem el. Tekintettel arra, hogy az összes jövedelmem meghaladta az 1 millió 350 ezer forintot, elveszítettem-e teljes egészében az adójóváírásra való jogosultságomat?

20. Kérdés:

A 2004-es bevallási nyomtatványon nem találok a kötelezően fizetendő nyugdíjjárulék, és a kötelezően fizetendő magánnyugdíjpénztári tagdíj engedményének feltüntetésére szolgáló sort. Hová, melyik sorba írhatom ezt?

21. Kérdés:

Tíz éve súlyos mozgáskorlátozott vagyok. Akkor kaptam egy igazolást, hogy az állapotom végleges,

javulás nem várható. Eddig minden évben a tíz éve kapott igazolás alapján igénybe vettem erre tekintettel a kedvezményt. Azt hallottam, hogy ettől az évtől minden évre új igazolást kell kérni. Jó volt a tájékoztatás?

22. Kérdés:

Nyugdíjas vagyok, de az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tagságomat nem szüntettem meg, 2004-ben is fizetem a tagdíjat. Annak ellenére, hogy nyugdíjas vagyok, érvényesíthetem-e a 130 ezer forintos magasabb összegű adókedvezményt?

23. Kérdés:

A rám vonatkozó nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt töltöm be. Tagja vagyok egy önkéntes egészségpénztárnak, ahol azt mondták, hogy az engem megillető kedvezmény összege a kiadott igazoláson szereplő összeg 30 százaléka, de legfeljebb 130 ezer forint lehet. Nem probléma, hogy nyugdíjpénztárnak nem vagyok tagja, a nyugdíjkorhatárra vonatkozó rendelkezés az egészségpénztári befizetések utáni adókedvezményre is vonatkozik?

24. Kérdés:

Egészségpénztár tagja vagyok, a jogszabály alapján rám vonatkozó nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. után töltöm be. A befizetések, jóváírások alapján az engem megillető adókedvezmény 100 ezer forint. 2004-ben az egyéni számlámon lévő összeg egy részét 24 hónapra lekötöttem, ez után úgy tudom, további adókedvezményre vagyok jogosult. Más pénztárnak nem vagyok a tagja, a lekötött összeg után érvényesíthetek-e adókedvezményt?

25. Kérdés:

Önkéntes nyugdíjpénztár tagja vagyok. A saját befizetéseimen túl, két munkáltatóm is utal a pénztárba munkáltatói hozzájárulást. Az egyik munkáltatóm által utalt összeg munkaviszonyból származó jövedelem, ami után az adóelőleget megfizettem. A pénztártól kapott igazoláson az adóköteles hozzájárulás nincs feltüntetve. Nem jár ez után adókedvezmény?

26. Kérdés:

Két gyermekünk van, mindkettő egyetemre jár, ahol első diplomájukat szerzik. Mindkettőjük után fizetünk tandíjat, de egyikünknek sincs annyi jövedelme, hogy az adókedvezményt érvényesíteni tudja. Mit tehetünk? Ez az adókedvezmény is megszerzhető?

27. Kérdés:

Első diplomámat szerzem költségtérítéses felsőoktatási intézmény nappali tagozatán. Szüleim nyugdíjasok, a tandíjam utáni adókedvezményt ezért nem tudjuk igénybe venni. Adó hiányában elveszítem az adókedvezményemet?

28. Kérdés:

Gyermekelem középiskolai tanuló. 2004. első félévében a sulinet program keretében számítógépet vásároltam. 2004. második felében ugyancsak a program keretében egy nyomtatót vettem. A számlák, illetőleg az igazolás az én nevemre szól. A bevallásban szereplő összes jövedelemem több 4 millió forintnál. Tudom, hogy év közben változott a szabály, ezért kérdzem, hogy engem megillet-e az adókedvezmény?

29. Kérdés:

A párom első házasságából származó gyermekét a saját háztartásomban nevelem. A gyermek középiskolába jár. 2004. július 1-je előtt számítógépet vásároltam a sulinet program keretében, a számlán vevőként engem tüntettek fel. Az év második felében vettem meg a nyomtatót ugyancsak a program keretében. A számlán vevőként most is engem tüntettek fel és az igazoláson is én szerepelek vevőként. A bevallásomban szereplő összes jövedelemem több mint 4 millió forint. Milyen összegű adókedvezményre vagyok jogosult?

30. Kérdés:

2004. év elején a házastársam felnőttképzésen vett részt. Az igazoláson engem tüntettek fel befizetőként, mert ő gyesen van. Az őszi folyamán induló képzésre is jelentkezett. Az igazoláson befizetőként a már ismertetett ok miatt ismét engem tüntettek fel. Az év végén a sulinet program kere-

tében a nevemre szóló számla szerint (az igazolás szerint is én vagyok a vevő) vásároltam egy monitor is. A bevallásban szereplő jövedelmem 3 millió 400 ezer forint alatt lesz. Igénybe vehetem-e a házastársam felnőttképzési díja, valamint a monitor vásárlása után az adókedvezményt?

31. Kérdés:

2004. második félévében lízingeltem egy számítógépet. Úgy tudom, hogy erre tekintettel adókedvezményt vehetek igénybe.

32. Kérdés:

2003-ban és 2004-ben felnőttképzésen vettem részt. A 2003-as évben fizetett díj utáni kedvezmény igénybe vételét elhalasztottam, ezt az igazoláson is feltüntette a felnőttképzési szervezet. Most a 2004-es évről szóló bevallásomban szeretném mindkét évi kedvezményt igénybe venni. A bevallásomban szereplő jövedelmem 3 millió forint alatt van.

33. Kérdés:

Az 1999. évet megelőzően vettem fel lakáscélú hitelt. A hitel 10 millió forint alatt volt. A bevallott jövedelmem a 3 millió forintot nem éri el. Tudom, hogy változtak a szabályok, a kedvezményt csak 5 adóévre lehet igénybe venni. Mivel nálam az öt év már lejárt, a 2004-es évre érvényesíthetem-e az adókedvezményt a hitel törlesztése után?

34. Kérdés:

Lakáscélú felhasználásra személyi kölcsönt vettem fel hitelintézetől. A 2004-ben fizetett részletekről a bank most nem adta ki az igazolást. Azt mondták, hogy a lakáscélra felvett személyi kölcsön után 2004-re már nem jár kedvezmény.

35. Kérdés:

A férjemmel közösen vásároltunk egy lakást. Mindketten vettünk fel lakáscélú hitelt hitelintézetől külön-külön szerződés alapján. Természetesen kölcsönösen egymás adóstársai vagyunk. Mindketten bevallott jövedelme meghaladja az 5 millió forintot. A 2004-re megváltozott szabályok alapján jogosultak vagyunk-e a törlesztés utáni adókedvezményre?

36. Kérdés:

Lakás építéséhez hitelintézetől lakáscélú hitelszerződés alapján vettünk fel hitelt. Egyikünk jövedelme sem haladja meg a 3 millió 400 ezer forintot. A törlesztett részletek alapján járna nekünk a 120 ezer forintos adókedvezmény, azonban önállóan adó hiányában a kedvezmény teljes összegét egyikünk sem tudja igénybe venni. Kérdésem, hogy a kedvezmény megosztható-e?

37. Kérdés:

2004-ben is törlesztettem a lakáscélú hiteletem, az éves jövedelmem azonban 4 millió 400 ezer forintnál több, de az 5 millió forintot nem haladja meg. A házastársam, aki adóstársam és a hitellel megvásárolt ingatlanban tulajdonostársam is egyben, a 2004-es évben májustól gyermekgondozási segélyt kapott. A lakáscélú hitel törlesztése után megillet-e engem az adókedvezmény?

38. Kérdés:

A 2004-es évet megelőzően 15 éves lejáratú időre életbiztosítási szerződést kötöttem, ami alapján a díjat jelenleg is fizetem. 2004-ben újabb szerződést írtam alá, szintén 10 évnél hosszabb lejáratú életbiztosításra. Úgy tudom, hogy amennyiben a 2004-ben fizetett díj meghaladja a 2003-ban fizetett díjat, a különbözet után további 10 százalékos kedvezményt érvényesíthetek.

39. Kérdés:

Egy gazdasági társaság tagja vagyok. A társasággal nem állok ugyan munkaviszonyban, de a társaság a javamra 10 évnél hosszabb lejáratú életbiztosítási szerződést kötött. A biztosítási díj után megfizettem az adót. Érvényesíthetem-e az adókedvezményt?

40. Kérdés:

Az előző házasságomból született gyermekeimet az élettársammal együtt nevelem. Emelt összegű családi pótlékot kapok a gyerekek után. A jövedelmem utáni adó nem elegendő a családi kedvezmény érvényesítésére, ezért azt az élettársammal szeretném megosztani. Van erre lehetőség?

41. Kérdés:

Három gyermekem van. Egyikük egyetemista, a másik kettő középiskolába jár. Az egyetemistát a középiskolások után járó családi pótlék összegének a megállapításánál figyelembe veszik. A két középiskolás utáni családi kedvezményénél is figyelembe vehetem az egyetemista gyermekemet?

42. Kérdés:

Két gyermekem van. A nagyobbik 2004-ben érettségizett, majd felvették az egyetemre. A kicsi középiskolás. A nagyobbik gyerek után június végéig kaptam a családi pótlékot, amelyet szeptembertől, a beiratkozástól a kisebbik gyerek utáni családi pótléknál figyelembe vesznek. Milyen összegű családi kedvezmény illet meg, és az egyetemista gyermekemet kedvezményezett vagy sima eltartottként kell a bevallásomban feltüntetnem?

43. Kérdés:

Közös gyermekünkkel a 2004-es év folyamán gyermekgondozási szabadságon voltam. A családi pótlékot én kapom. Mivel nekem nincs jövedelmem, az élettársam szeretné a családi kedvezményt igénybe venni.

44. Kérdés:

1984-ben vásároltam az ingatlant a házastársammal, amit 2004-ben eladtunk. A bevallásban kell-e szerepeltetni a jövedelmet és kell-e adót fizetnünk utána?

45. Kérdés:

2004-ben eladtuk a lakásunkat. A férjem már nyugdíjas, a nyugdíján kívül más jövedelme nincs. Bevallhatom-e egyedül a kettőnk tulajdonát képező lakás eladásából származó jövedelmet?

46. Kérdés:

A szüleim házát megörököltem. A ház nagyon rossz állapotban volt, ezért kifestettem, mázoltattam, majd 2004-ben eladtam. A vételárból mit vonhatok le a jövedelem kiszámítása során?

47. Kérdés:

Az önkormányzattól megvásárolt lakásunkat

2004-ben eladtuk. A vételárat az önkormányzat a lakottságra tekintettel határozta meg, de mivel egy összegben fizettünk, engedményt kaptunk. A bevallásban szerzési értéként az önkormányzat által megállapított, vagy a ténylegesen megfizetett vételárat vehetjük figyelembe?

48. Kérdés:

2004 tavaszán eladtam a lakásomat. A vételárból még a nyár folyamán új lakást vettem. Az új lakás vételára több volt, mint amennyit a régi lakásért kaptam. Mivel a vételárat teljes egészében elköltöttem az új lakás vásárlására, be kell-e vallanom az ingatlan értékesítéséből származó jövedelmemet?

49. Kérdés:

2004-ben eladtam a lakásomat. Az eladásból származó jövedelemből az élettársammal közösen lakóházat vásároltunk. Az új lakásban fele-fele arányban lettünk tulajdonosok. Az eladásból származó jövedelmem több, mint a megvásárolt lakóház felének a vételára. Úgy gondolom, a még fennmaradó jövedelmem terhére az élettársam által vásárolt fél ház vételárát elszámolhatom.

50. Kérdés:

2004-ben eladtuk a lakásunkat. Az eladást követően még ebben az évben új lakást vásároltunk. A vételárat hitelintézettől felvett lakáscélú hitelből fizettük ki, az eladási árból kifestettük, berendeztük az új lakást. Az adóbevallásban érvényesíthetjük-e a lakáscélú felhasználás kedvezményét, ugyanis a jövedelmünk kevesebb volt, mint az új lakás vételára?

Amennyiben további kérdései vannak, azokkal forduljon ügyfélszolgálatainkhoz, vagy hívja a telefonszámot, ahol a szükséges tájékoztatást megkapja.

Az adóhivatalok címe, postacíme és telefonszáma

APEH Baranya Megyei Igazgatósága	7621 Pécs, Rákóczi út 52–56. 7602 Pécs Pf.: 230
APEH Bács-Kiskun Megyei Igazgatósága	6000 Kecskemét, Kuruc körút 16/C 6001 Kecskemét Pf.: 83
APEH Békés Megyei Igazgatósága	5600 Békéscsaba, Kinizsi u. 1. 5601 Békéscsaba Pf.: 13
APEH Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Igazgatósága	3525 Miskolc, Kazinczy utca 19. 3502 Miskolc Pf.: 286
APEH Csongrád Megyei Igazgatósága	6721 Szeged, Bocskai u. 14. 6701 Szeged Pf.: 66
APEH Fejér Megyei Igazgatósága	8000 Székesfehérvár, Mátyás király körút 4/B. 8002 Székesfehérvár Pf.: 345
APEH Győr-Moson-Sopron Megyei Igazgatósága	9022 Győr, Liszt Ferenc út 15. 9002 Győr Pf.: 118
APEH Hajdú-Bihar Megyei Igazgatósága	4029 Debrecen, Faraktár u. 29/C. 4001 Debrecen Pf.: 83
APEH Heves Megyei Igazgatósága	3300 Eger, Eszterházy tér 3–4. 3301 Eger Pf.: 140
APEH Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Igazgatósága	5000 Szolnok, József Attila út 22–24. 5001 Szolnok Pf.: 53
APEH Komárom-Esztergom Megyei Igazgatósága	2800 Tatabánya, Komáromi út 42. 2801 Tatabánya Pf.: 154
APEH Nógrád Megyei Igazgatósága	3100 Salgótarján, Kassai sor 10. 3101 Salgótarján Pf.: 185
APEH Pest Megyei Igazgatósága	1132 Budapest, Kresz G. u. 13–15. 1397 Budapest Pf.: 535
APEH Somogy Megyei Igazgatósága	7400 Kaposvár, Béke u. 28. 7401 Kaposvár Pf.: 177
APEH Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Igazgatósága	4400 Nyíregyháza, Szabadság tér 7–8. 4401 Nyíregyháza Pf.: 38
APEH Tolna Megyei Igazgatósága	7100 Szekszárd, Arany János u. 5–11. 7101 Szekszárd Pf.: 108
APEH Vas Megyei Igazgatósága	9700 Szombathely, Petőfi Sándor u. 22. 9701 Szombathely Pf.: 85
APEH Veszprém Megyei Igazgatósága	8200 Veszprém, Brusznai Á. u. 22–24. 8201 Veszprém Pf.: 120
APEH Zala Megyei Igazgatósága	8900 Zalaegerszeg, Balatoni u. 2. 8901 Zalaegerszeg Pf.: 135
APEH Észak-budapesti Igazgatósága	1138 Budapest, Petneházy u. 6–8. 1387 Budapest Pf.: 45
APEH Kelet-budapesti Igazgatósága	1144 Budapest, Gvadányi út 69. 1438 Budapest Pf.: 511
APEH Dél-budapesti Igazgatósága	1096 Budapest, Haller u. 3–5. 1476 Budapest Pf.: 93

Telefonos tájékoztatás az APEH Központi Tájékoztatási Osztályától kérhető a következő telefonszámokon:

- vidékről is helyi tarifával hívható (06-40) 42-42-42 kék számon (mobilhálózatról nem hívható)
- saját mobilhálózaton belüli tarifával hívható (06-20) 33-95-888;
(06-30) 33-95-888;
(06-70) 33-95-888.